



# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів  
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна  
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248  
[www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua) e-mail: [masaud0454@gmail.com](mailto:masaud0454@gmail.com)

## АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### Адресат:

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Учасникам ТОВ «КАЛИНА- АВТОЛІЗИНГ»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітки 2.2 і 3.23 у фінансовій звітності, які вказують на те, що 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала новномасштабну воєнну агресію в Україні. Зазначені вище події є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства

Ці події або умови, а також інші питання, викладені в Примітках 2.2 і 3.23 вказують на те, що у разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства і вказують на те, що існує суттєва невизначеність яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Додатково до питань, описаних у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Оцінка іншої дебіторської заборгованості	<p>Природа питання</p> <p>Інша дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2021 становить 33218 тис.грн., що складає 92,99% валюти балансу за звітний період (див. Примітку 3.13 «Дебіторська заборгованість»).</p> <p>Що обговорено з управлінським персоналом</p> <p>Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи воєнного стану, COVID-19 та недосконалість законодавства;</li><li>• ризики пов'язані з оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li><li>• облікові політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li><li>• професійне судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li><li>• рішення управлінського персоналу щодо внутрішнього контролю за оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li><li>• природу накопичення Товариством іншої дебіторської заборгованості за минулі звітні періоди.</li></ul> <p>Виконані аудиторські процедури</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• ми ознайомились з рішеннями управлінського персоналу Товариства, щодо внутрішнього контролю оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li> <li>• ми надали письмові запити управлінському персоналу стосовно: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ облікової політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li> <li>○ професійного судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства.</li> </ul> </li> <li>• ми здійснили аналіз іншої дебіторської заборгованості Товариства на останню звітну дату;</li> <li>• ми проаналізували всі незакінчені судові справи, в яких Товариство виступає стороною;</li> <li>• ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства.</li> </ul> <p>Результати аудиторських процедур</p> <p>За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;</li> <li>• ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства є незначними;</li> <li>• облік іншої дебіторської заборгованості Товариства здійснюється відповідно до вимог МСФЗ;</li> <li>• судові позови, в яких Товариство виступає стороною – відсутні;</li> <li>• управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків;</li> <li>• управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства;</li> <li>• дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.</li> </ul>
--	--	--

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 21 квітня 2021 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності у зв'язку з тим, що на думку аудитора в примітках відсутні детальні розкриття щодо:

- Товариство не оцінило та не визнало резерв під очікувані кредитні збитки по іншій дебіторській заборгованості.
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками
- статті «Інші надходження» та «Інші витрати»
- цілей, політики та процесів управління капіталом..

Товариством враховані вказані недоліки та розкриті в примітках у н.п.3.13 «Дебіторська заборгованість»; 3.8 «Інші витрати», 3.6 «Інші доходи» 3.21 «Управління ризиками»;

### **Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

#### *Річна інформація емітента*

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «Звіт щодо звіту з корпоративного управління» нашого звіту.

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми потрібно повідомити про це питання вищій управлінський персонал Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством

### **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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення 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, 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 включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та подіє, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми новідомяємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовано, 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.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*Додаткова інформація відповідно до вимог статті 12<sup>2</sup> Розділу III Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».*

*Звіт щодо звіту з корпоративного управління*

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

## *Думка*

Звіт про корпоративне управління Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства і відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

## ***Додаткова інформація відповідно до статті 14 Розділ II Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»***

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2021 рік на підставі рішення Загальних зборів, (Протокол 08/02-2022 від 08.02.2022). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

За результатами нашого аудиту не було виявлено порушення, які потребували б обговорень з управлінським персоналом Товариства необхідності внесення виправлень у фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контролювані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність

не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

**Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства 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 нашого звіту.

**Додаткові вимоги відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (надалі –Рішення 555).**

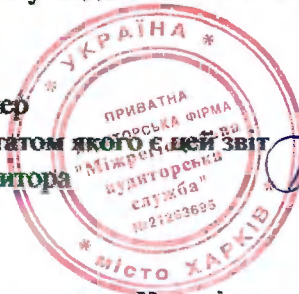
Вступний параграф відповідно до вимог п. 2. Глави 1 Розділу II «Рішення 555»:

- 1) Повне найменування юридичної особи звітності: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»;**
- 2) Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2021 року.  
Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на 31.12.2021 року, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.  
Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є: Коваленко Ганна Миколаївна.  
Вона не володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ». Має опосередковане володіння через Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ»  
Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на 31.12.2021 року яка представлена в додатку до звіту.
- 3) Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.
- 4) Товариство не є материнською компанією та не має дочірніх підприємств.

Додаткова інформація відповідно до вимог п. 10. Розділу I «Рішення 555»:

- 1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695
- 2) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: [www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua)
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 14.02.2022, №20
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 14.02.2022 по 08.06.2022

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



Лазоренко Майя Володимирівна  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Адреса аудитора: вул. Ключківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 8 червня 2022 року