



# 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

### Адресат

- Національний банк України
- Акціонери та керівництво ПрАТ «СК «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»;
- Учасникам та керівництво ТОВ «КУА «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»;
- Учасникам та керівництво ТОВ ФК «РІКАРД»

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ КОМБІНОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит комбінованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи "АРІВО"  
Склад групи :

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕНЕРГОРЕЗЕРВ»;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АРІВО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ».
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «РІКАРД»

Комбінована фінансова звітність називається консолідованою згідно з вимогами «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 грудня 2021 року № 128 («Постанова №128»), та складається з комбінованого (консолідованого) балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, комбінованих (консолідованих) звітів про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), про рух грошових коштів ( за прямим методом) та про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію (далі «комбінована фінансова звітність»).

На нашу думку, комбінована фінансова звітність, що додається, складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до основи складання, описаної у Примітці 2 до комбінованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №128

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит комбінованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової

групи згідно з Міжнародним 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 комбінованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики 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.

### **Пояснювальний параграф- Основа складання та обмеження на використання.**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2, у якій описано основу бухгалтерського обліку, включаючи підхід до складання комбінованої фінансової звітності та цілі її складання. Хоча фінансова звітність, що додається, називається консолідованою згідно з вимогами Постанови №128, що також зазначено у Примітці 2, вона призначена для подання комбінованих фінансового стану, фінансових результатів і грошових потоків суб'єктів господарювання під спільним контролем, які утворюють Небанківську фінансову групу. Комбінована фінансова звітність була складена виключно з метою допомогти Небанківській фінансовій групі забезпечити відповідність вимогам Постанови №128 щодо фінансового звітування. Внаслідок цього комбінована фінансова звітність може бути не застосовною для інших цілей. Наш звіт призначений виключно для Небанківської фінансової групи та Національного банку України і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Звертаємо увагу на примітку 6 та примітку 37 до фінансової звітності, які вказують на те, що 24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військовий напад на Україну.

Ці події або умови, а також інші питання, викладені в Примітках 6 і 37, вказують на те, що війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї комбінованої фінансової звітності керівництво Групи не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Групи. Група також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції населення на свою діяльність. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Групи і вказують на те, що існує суттєва невизначеність яка може поставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання комбінованої фінансової звітності відповідно до основи складання, описаної у Примітці 2, включаючи вимоги Постанови №128. Комбінована фінансова звітність містить агреговану фінансову інформацію щодо Небанківської фінансової групи і підготовлена на основі фінансових даних, що ведуться суб'єктами господарювання Небанківської фінансової групи. Відповідальність управлінського персоналу включає визначення прийнятності основи складання та оцінку системи внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання комбінованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки

При складанні комбінованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Небанківської фінансової групи 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 Небанківську фінансову групу, чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.



Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Небанківської фінансової групи.

### **Відповідальність аудитора за аудит комбінованої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що комбінована 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 консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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 Групи продовжувати 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 комбінованій 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст комбінованої 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 подання.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо комбінованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо 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.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

### *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 Групи за 2022 рік на підставі рішення наглядової Ради, (протокол б/н від 31.01.2022). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Групи складає 2 роки

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

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету Групи.

Ми не надавали Групі послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту комбінованої фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до Групи.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Групі інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у комбінованій фінансовій звітності.

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 Групи, ефективність чи результативність ведення справ Групи управлінським персоналом.

### 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: 23.01.2023, №2
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 23.01.2023р. по 28.04.2023р.

Ключовий партнер  
з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)



Лазоренко Майя Володимирівна

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

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 28 квітня 2023 року