



Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0218
Рішення АПУ про відповідність системи контролю якості № 44/2 від 26.08.2020

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ КОМПАНІ»
станом на 31 грудня 2024 року

Національному банку України

Власникам та Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ КОМПАНІ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (надалі по тексту «Компанія» або ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, 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 можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її 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 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Компанія не здійснила оцінку та розрахунок очікуваних кредитних збитків, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», відносно фінансових активів, які виникли в результаті надання кредитів юридичним особам та нарахування відсотків за ними, а саме: поточної дебіторської заборгованості за розрахунками в загальній сумі 236 060 тис. грн. та 70 243 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року відповідно. За відсутності такої оцінки та розрахунку, ми не змогли оцінити, вплив даного відхилення від МСФЗ на балансову вартість зазначених фінансових активів, відповідного резерву під очікувані кредитні збитки та фінансових результатів за рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 до фінансової звітності ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ», в якій зазначається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії впливає військове вторгнення в Україну, що триває. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії. Як зазначено у Примітці 2.4, ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора, фінансова звітність Компанії відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 3.1 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 3.1, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питання, викладеного у розділі «Основа для думки із застереженням» та у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КВОЛІТІ АУДИТ». Аудитором було висловлено немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності 31 травня 2024 року.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з Річних звітних даних (даних звітності) за 2024 рік станом на 01.01.2025, які подаються згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані (данні звітності), які подаються до Національного банку України, і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних (даних звітності).

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річними звітними даними (даними звітності) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річними звітними даними (даними звітності) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо Річних звітних даних (даних звітності) за 2024 рік станом на 01.01.2025, які подаються до Національного банку України, ми надали висновок щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 23.06.2025.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно Річних звітних даних (даних звітності), отриманих до дати нашого Звіту аудитора, за виключенням впливу на розкриття інформації в Річних звітних даних (даних звітності) питання, зазначеного у розділі «Основа для думки із застереженням» цього звіту, та питання, зазначеного у розділі «Основа для висновку із застереженням» Звіту з надання впевненості від 23.06.2025, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими Річними звітними даними (даними звітності) та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих Річних звітних даних (даних звітності) має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності 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 фінансового звітування Компанії.

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 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 компанії 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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 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 аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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 і нормативних вимог

ДОТРИМАННЯ ВСТАНОВЛЕНИХ ПРУДЕНЦІЙНИХ ВИМОГ (ВКЛЮЧАЮЧИ ПРУДЕНЦІЙНІ НОРМАТИВИ)

Відповідно до пункту 12 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Відповідно до пункту 13 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір є не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень з розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

З 15.03.2024 Компанія отримала ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг. З 15.13.2024 право надавати послуги з фінансового лізингу були виключені з переліку послуг в ліцензії Компанії.

В період з 01.07.2024 до 07.11.2024 Компанія не виконувала вимогу, передбачену Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, щодо розміру власного капіталу, а саме: фактичне значення власного капіталу станом на 31.07.2024 було на рівні 5 435 тис. грн., на 31.08.2024 було на рівні 5 611 тис. грн., на 30.09.2024 було на рівні 5 275 тис. грн., на 31.10.2024 було на рівні 5 445 тис. грн.

Слід зазначити, що в листопаді 2024 року, після збільшення статутного капіталу, Компанія привела свою діяльність у відповідність до вимог Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, та за результатами діяльності в листопаді-грудні 2024 року вже мало фактичне значення власного капіталу на 30.11.2024 на рівні 15 580 тис. грн., на 31.12.2024 на рівні 15 264 тис. грн.

Відповідно до пункту 19 Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, нормативне значення нормативу левериджу має бути не менше ніж три відсотки.

В період з 01.07.2024 до 07.11.2024 Компанія не виконувала вимогу, передбачену Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, щодо нормативу левериджу, а саме: фактичне значення левериджу станом на 31.07.2024 було на рівні 2.62 %, на 31.08.2024 було на рівні 2.49 %, на 30.09.2024 було на рівні 2.44 %, на 31.10.2024 було на рівні 2.37 %.

Слід зазначити, в листопаді 2024 року, після збільшення статутного капіталу, Компанія привела свою діяльність у відповідність до вимог Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року N 192, та за результатами діяльності в листопаді-грудні 2024 року вже мало фактичне значення левериджу близько 7 відсотків.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ`ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:

16463676

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:

№ 0218

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

вебсторінка/вебсайт

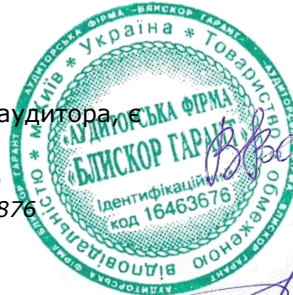
<https://www.bliscorgarant.com/>

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор, аудитор, к.е.н.

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та САД 100876



Вікторія ВАВІЛОВА

Аудитор

Сертифікат АПУ серії А № 006892 від 26.04.2012

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та САД 101521

Олена БОНДАРЕВА

23 червня 2025 року

Київ, Україна