

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних (даних звітності)

Товариства з обмеженою відповідальністю
«КРЕДІТ КОМПАНІ»

за 2024 рік станом на 01 січня 2025 року

Національному банку України

Власникам та Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ КОМПАНІ»

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Нами було виконано завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів надавача фінансових послуг – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (надалі по тексті – Компанія») станом на 01.01.2025 за 2024 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі по тексті – МСЗНВ 3000) з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність показників діяльності з надання фінансових послуг, які наведені в річних звітних даних (даних звітності) надавача фінансових послуг, та вимогами щодо складання та подання відповідних показників, передбачених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (надалі по тексті – Правила 123), та з метою підтвердження оцінки окремих статей активів Компанії відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (надалі по тексті – Положення 199).

Реєстр показників річних звітних даних (даних звітності) на 01.01.2025, на 01.10.2024, на 01.07.2024 та 01.04.2024 наступний:

- ✓ LRF01001 Дані регуляторного балансу
- ✓ LRF02001 Дані про позабалансові зобов'язання
- ✓ LRF04001 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- ✓ LRF05001 Грошові кошти та їх еквіваленти
- ✓ LRF06001 Дані про субординований борг фінансової компанії
- ✓ LRF07001 Дані про залучені кошти
- ✓ LRF08001 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- ✓ LRG01001 Дані про договори та операції за гарантіями
- ✓ LRG02001 Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
- ✓ LRI01001 Дані про договори та операції факторингу
- ✓ LRL01001 Дані про договори та операції фінансового лізингу
- ✓ LRN01001 Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
- ✓ LRN02001 Дані про компенсації та дорогоцінні метали
- ✓ LRR01001 Дані про договори та операції за наданими кредитами

Крім того, Компанією надано наступні дані в електронному вигляді у складі:

Дані фінансової звітності станом (FR0) на 01.01.2025, на 01.10.2024, на 01.07.2024 та 01.04.2024:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3
- Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н
- Звіт про власний капітал Форма № 4

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані (дані звітності), містяться в Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123. Критерії щодо оцінки окремих статей активів Компанії визначені у пункті 742 глави 66 розділу X Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року.

Річні звітні дані, що викладені в річній звітності небанківської фінансової установи, базуються на даних бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та регуляторних вимог Національного банку України

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних (даних звітності) відповідно до Правил 123 та Положення 199, а також належну оцінку активів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідним для забезпечення складання звітності та належну оцінку активів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості для формування висновку щодо наявності фактів, які дали б нам підстави вважати, що звітність небанківської фінансової установи відповідає нормам Правил 123 та Положення 199 на основі результатів процедур з надання впевненості, виконаних відповідно до МСЗНВ 3000.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості і супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю. Метою створення та підтримання системи управління якістю є отримання достатньої впевненості у тому, що сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Міжнародному Кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), затверджені Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних (даних звітності) Компанії вимогам Правил 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені річні звітні дані (дані звітності) на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоналізованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Компанії відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням 199, які відображені у фінансової звітності Компанії за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Компанії за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість нами були проведені наступні процедури:

проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені в обліковій політиці Компанії; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву очікуваних кредитних збитків; розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних Компанії.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для формування нашого висновку із застереженням.

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» при складанні річних звітних даних (даних звітності) станом на 01.01.2025 за 2024 рік не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123, за виключенням впливу на розкриття інформації в Річних звітних даних (даних звітності) питань, зазначених у розділі «Основа для висновку із застереженням».

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» при оцінці активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» звіту незалежного аудитора від 23.06.2025 та в розділі «Основа для висновку із застереженням» цього звіту.

Основа для висновку із застереженням

1. Форма LRF04001 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» станом на 01 січня 2025 року містить наступні викривлення:

- показник «Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит» графі 4 «Набута дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)» за кодом економічної діяльності А має значення 44 292 257,67 грн. Проте за даними обліку Компанії цей показник складає 42 751 591,51 грн. В результаті допущеної арифметичної помилки відхилення складає -1 540 666,16 грн.

2. Форма LRF04001 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» станом на 01 жовтня 2024 року містить наступні викривлення:

- показник «Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит» графі 4 «Набута дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)» за кодом економічної діяльності А має значення 25 484 523,47 грн. Проте за даними обліку Компанії цей показник складає 27 535 489,63 грн. В результаті допущеної арифметичної помилки відхилення складає 2 050 966,16 грн.

- показника «Дебіторська заборгованість за договорами з надання коштів та банківських металів у кредит» графі 5 «Погашена дебіт./кредит. заборгованість (за звітний період)» за кодом економічної діяльності А має значення 14 597 516,98 грн. Проте за даними обліку Компанії цей показник складає 15 107 816,98 грн. В результаті допущеної арифметичної помилки відхилення складає 510 300,00 грн.

3. 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 показники річних звітних даних (даних звітності), що відображаються у формах FR000001 «Дані фінансової звітності», LRF01001 «Дані регуляторного балансу», LRF04001 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість», LRR01001 «Дані про договори та операції за наданими кредитами», а саме: на балансову вартість зазначених фінансових активів, відповідного резерву під очікувані кредитні збитки та фінансових результатів за рік.

Інші питання

Управлінський персонал Компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 23.06.2025, адресований власникам та керівництву Компанії та Національному Банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить модифіковану думку.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей Звіт підготовлений виключно для надання до Національного банку України, та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюджений між іншими сторонами, ніж ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» та Національним банком України.

Інші елементи

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/>

Партнером завдання,
результатом якого є цей Звіт, 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