

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4833

Звіт незалежного аудитора

*Керівництву ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ»
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг*

I Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2024 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» на 31 грудня 2024 року, його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки із застереженням

Товариством у звіті про фінансовий стан відображено дебіторську заборгованість за кредитами та відсотками за цими кредитами. Товариством згідно обраної моделі обліку вказаних фінансових активів у 2024 році не нараховано резерв очікуваних кредитних збитків. Оцінена аудитором сума викривлення 2534 тис грн.

Якби Товариство нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків, то дебіторська заборгованість, що відображена у Звіті про фінансовий стан мала б бути меншою на вказану суму, та відповідно фінансовий результат – отримані збитки – більшими.

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 з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Товариства, пов'язана із непередбачуваним впливом військових дій на території України, що розпочалися із вторгнення 24.02.2022 року росії на територію України. Воєнний стан в Україні, введений 24.02.2022 року, продовжує діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ефект впливу цієї події, на економіку України в цілому та на безперервність діяльності Товариства, не можливо достовірно оцінити.

Вказана невизначеність розкрита в Примітці 2 «Принципи складання фінансової звітності».

Також аудитор звертає увагу, що Товариство протягом звітного та попереднього періодів провадить збиткову діяльність.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цими питаннями.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву FR та LR , за весь рік, що

закінчився 31 грудня 2024 року. Вказані дані звітності містяться окремо від фінансової звітності. Дані звітності складаються на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючої системи Товариства та даних про здійснені операції та подаються до Національного банку України за звітний період, що дорівнює місяцю. Національний банк використовує отримані дані звітності для забезпечення виконання ним регулятивних та наглядових функцій за діяльністю кредитної спілки, а також для складання фінансової статистики відповідно до законодавства України. Дані звітності формуються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України (далі – Правила №123), затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123 (зі змінами). Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Товариством у таблицях текстового формату відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Дані звітності за звітні періоди 2024 року, складаються з таких файлів:

Файл	Назва файлу
FR0	Дані фінансової звітності
FR1	Дані консолідованої фінансової звітності
LRF01	Дані регуляторного балансу
LRF02	Дані позабалансового обліку
LRF04	Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
LRF05	Дані про грошові кошти та їх еквіваленти
LRF06	Дані про субординований борг
LRF07	Дані про залучені кошти
LRF08	Дані про структуру інвестицій
LRG01	Дані про договори та операції за гарантіями
LRG02	Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
LRI01	Дані про договори та операції факторингу
LRL01	Дані про договори та операції фінансового лізингу
LRN01	Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
LRN02	Дані про компенсації та дорогоцінні метали
LRR01	Дані про договори та операції за наданими кредитами

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо поданих до Національного банку України даних звітності протягом року 2024 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з даними звітності у файлах FR та LR, які подавались до Національного банку України протягом 2024 року 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 перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення даних звітності у файлах FR та LR, поданих протягом 2024 року, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» Товариством викривлено інформацію про вартість фінансових активів станом на 31.12.2024 року та відповідно фінансовий результат. Ці викривлення створюють суттєвий, але не всеохоплюючий вплив як на фінансову звітність так і на дані регуляторної звітності, які подаються до Національного банку України за 2024 рік.

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

Директор 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 товариства 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, 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 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, 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 інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансова компанія згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» звіт за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього Звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною

на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримуємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування : АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРКОНТО» (ЄДРПОУ 21581627).

АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО» зареєстрована в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органом суспільного нагляду за аудиторською діяльністю за номером 4833 у розділах:

«Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;
«Суб'єкти аудиторської діяльності, що мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Місцезнаходження:

Юр. адреса: 01103, м. Київ, вулиця Кіквідзе, будинок 11.

Факт. адреса: 01001, м. Київ, вулиця Хрещатик, будинок 44.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора,

є Наталія Іванівна Ляшенко

Сертифікат
аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100951,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор
АФ У ФОРМІ ТОВ «ІНТЕРКОНТО»



А. О. Туманян

Сертифікат аудитора серії А №007768
виданий Аудиторською Палатою України
31 травня 2018 року,
Номер в реєстрі аудиторів України 100298,

Дата складання Звіту незалежного аудитора : 04 липня 2025 р.