

Реєстр аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності № 4833

**Звіт незалежного аудитора  
з надання впевненості щодо звітних даних  
Товариства з обмеженою відповідальністю «Кредити готівкою»**

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

**Інформація про предмет завдання та опис рівня впевненості**

Ми провели перевірку інформації ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» за 2024 рік, яка складається із даних звітності, що міститься у файлах з показниками звітності у форматі xml, які мають назву FR та LR, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Правилам 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. Ми ознайомилися із даними звітності, візуалізованими Товариством у таблицях формату Excel відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах №123.

Перевірена інформація включає:

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

Додатковим нашим завданням, згідно Додатку 5 до постанови Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», є завдання з підтвердження оцінки активів ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями, відображеними у Звіті про фінансовий стан ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» станом на 31.12.2024 року:

- грошові кошти та їх еквіваленти,
- державні цінні папери,
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- дебіторська заборгованість,
- нерухоме майно,
- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда».

### **Застосовні критерії**

1. Критерії, за допомогою яких ми оцінювали дані звітності, містяться у Правилах 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, які полягають у підтвердженні достовірності та повноти даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.
2. Критеріями оцінки активів, відображеними у Звіті про фінансовий стан ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» станом на 31.12.2024 року, є вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності

### **Відповідальність сторін**

Директор Товариства несе відповідальність за повноту та достовірність складання і подання даних звітності відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітності фінансової компанії, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості, що дані звітності Товариства, що подаються до уповноваженого органу, який здійснює нагляд за діяльністю небанківських фінансових установ, складено згідно з Правилами складання та подання звітності

учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, та випуск звіту незалежного аудитора, що містить висновок про предмет завдання.

Ми виконали завдання з підтвердження відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» що оприлюднені державною мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, яке забезпечує їх актуалізацію. Ми використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього періоду виконання завдання.

### **Обмеження щодо поширення**

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, та виконання завдання обмежене метою, що визначена у п. 742, глави 66, розділі X до постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Цей звіт призначено виключно для подання для Національного банку України, він не може використовуватись для інших цілей і не може бути поширений між іншими сторонами ніж ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» та Національним банком України.

### **Застосовні вимоги контролю якості.**

Аудиторська компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

### **Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог**

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затверджених 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**

Планування та виконання процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення отримання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів для формування обмеженої впевненості аудиторів щодо предмета перевірки. Процедури, виконані в завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який би був отриманий при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості.

1.

Метою виконання процедур щодо перевірки інформації, відображеної у даних звітності ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо того, чи складені дані звітності на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і чи містять показники діяльності, що не суперечать один одному. При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості ми виконали наступні процедури:

Ми ознайомились із Правилами №123, у відповідності до яких повинні бути складені дані звітності фінансової компанії; співставили дані з бухгалтерського обліку ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» за 2024 рік з інформацією, відображеною у даних звітності про фінансову діяльність Товариства ;

звірили інформацію із файлів FR, LR, які входять до даних звітності, із даними, відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариства;

перевірили вибірково інформацію про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, інформацію про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами;

перевірили інформацію про структуру основного капіталу та активи фінансової

компанії; перевірили інформацію про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг.

### **Основа для висновку із застереженням**

Товариством викривлено інформацію про вартість фінансових активів станом на 31.12.2024 року та відповідно фінансовий результат на суму 2534 тис. грн. шляхом не нарахування резерву під очікувані кредитні збитки. Ці викривлення створюють суттєвий, але не всеохоплюючий вплив як на фінансову звітність так і на дані регуляторної звітності.

### **Висновок 1**

*На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо, крім викладеного в розділі «Основа для висновку із застереженням, не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» при складанні даних звітності фінансової компанії за 2024 рік не дотримувалось в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ 25.11.2021 р. №123.*

2.

Метою виконання процедур щодо підтвердження оцінки активів було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження, що активи ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ», а саме:

- грошові кошти та їх еквіваленти,
- державні цінні папери,
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,
- дебіторська заборгованість,
- нерухоме майно,

- активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»,

що подані у фінансовій звітності за 2024 рік, зокрема у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2024 року, оцінені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було проведено аудит повного пакету фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ», а саме 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, складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Стосовно вказаної фінансової звітності ми висловили думку із застереженням.

При проведенні процедур перевірки ми визначили, що у складі активів ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, нерухоме майно, активи з правом користування не обліковуються.

В рамках проведеного аудиту, використовуючи професійне судження та професійний скептицизм, ми виконали аудиторські процедури, щоб отримати достатні та прийнятні докази стосовно обґрунтованості облікових оцінок щодо активів, застосованих управлінським персоналом при складанні фінансової звітності за 2024 рік, що підлягала аудиту.

## **Висновок 2**

*На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо, крім питання, викладеного у розділі «Основа для думки із застереженням», не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при оцінці грошових коштів та дебіторської заборгованості, відображених у фінансовій звітності на 31 грудня 2024 року ТОВ «КРЕДИТИ ГОТІВКОЮ» не дотримувалась в усіх суттєвих аспектах вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

### **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.

Партнер із завдання 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,

04 липня 2025 р.