

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
(незалежного аудитора)

по результатам виконання завдання з надання впевненості стосовно
перевірки звітних даних за 2024 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " ОНЛАЙН ФІНАНС "

№1393/1

30 травня 2025 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ,
Учасникам, Керівництву ТОВ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ОНЛАЙН ФІНАНС"

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом перевірки були звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ОНЛАЙН ФІНАНС" (далі за текстом – "Товариство") за 2024 рік, що додаються. Ці дані включають перелік звітів, зазначених нижче, частина з яких подана з нульовими показниками з огляду на те, що Товариство не входить до фінансової групи, не консолідує звітність та/або не здійснювало операцій, що відображаються у відповідних формах:

- ✓ Дані фінансової звітності (FR0) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані консолідованої фінансової звітності (FR1) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами (G01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб (G02) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі (G03) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи (GF0) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів / зобов'язань / власного капіталу (GT1) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування (GT21) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестраховування (GT22) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про договори та операції за гарантіями (LRG01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями (LRG02) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про договори та операції факторингу (LRI01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані регуляторного балансу (LRF01) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані позабалансового обліку (LRF02) станом на 31 грудня 2024 року;

- ✓ Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про субординований борг (LRF06) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про залучені кошти (LRF07) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про структуру інвестицій (LRF08) станом на 31 грудня 2024 року;
- ✓ Дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01) станом на 31 грудня 2024 року.

Предмет перевірки має такі характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних Товариства за 2024 рік, які були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2024 рік, проведеного у відповідності до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг" (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, наданий Звіт незалежного аудитора.

Також предметом даного завдання є вимоги п.4 та п.5 додатка 5 до Постанови правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 "Про затвердження положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

Застосовані критерії

- ✓ Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року N 996-XIV (із змінами і доповненнями);
- ✓ Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24 травня 1995 року № 88 (із змінами і доповнення);
- ✓ Постанова правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" (надалі – "Постанова 123").;
- ✓ 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" (надалі – "Постанова 199").

Відповідальність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в звітних даних фінансової компанії у відповідності до вимог Постанови 123, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність аудитора полягає в незалежному висловленні думки щодо звітних даних фінансової компанії за 2024 рік.

Застосовані вимоги контролю якості

Аудитор дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудит та огляд фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги" та, відповідно, впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів та застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" дотрималось вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в "Кодексі етики професійних бухгалтерів", виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у річних звітах Товариства. Відбір процедур залежить від судження аудитора. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних.

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо предмета перевірки. Вибір процедур залежить від судження аудитора. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту. Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв, отримання розуміння предмету перевірки та здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури, зокрема, порівняння даних, наведених в звітних даних фінансової компанії, з даними, наведеними в фінансовій звітності, що підлягала аудиту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

В ході перевірки встановлено:

Показники звітних даних підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм звітних даних за 2024 рік є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці звітних даних. Нами не виявлено фактів не відповідності звітних даних; звітні дані відповідають встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них. Товариство надає послуги з фінансової оренди у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Розкриття додаткової інформації щодо вимог викладених в п.4 та п.5 Додатка 5 Постанови 199:

Підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

1) грошові кошти та еквіваленти;

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки на банківських рахунках, які не є обмеженими для використання. На звітну дату у Товариства наявні грошові кошти на рахунках в національній валюті.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється Товариством за їх номінальною вартістю. Станом на кінець звітного періоду Товариство не ідентифікувало ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, тому не створювало резерви на покриття збитків від знецінення вартості грошових активів.

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

Станом на звітну дату залишку готівкових коштів у касі Товариства немає.

Грошові кошти відображені в рядках 1165, 1167 статистичної звітності - дані фінансової звітності (FR0):

Вид активу	Код рядка	станом на 31 грудня 2024 р., тис грн
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	783 028,70
рахунки в банках	1167	783 028,70

В ході перевірки ми отримали зовнішні підтвердження з банківських установ станом на 31 грудня 2024 року, щодо наявності 100,00% грошових коштів на поточних рахунках Товариства, відхилень не встановлено.

2) державні цінні папери

Товариство за станом на 31 грудня 2024 року не має у власності державних цінних паперів.

3) акції, облигації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;

Товариство за станом на 31 грудня 2024 року не має у власності акцій, облигацій іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав.

4) Фінансові інвестиції:

Фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2024 року представлені у рядках 1030 (довгострокові) та 1160 (поточні) статистичної звітності – дані фінансової звітності (FR0):

№ п/п	Вид активу	Код рядка	Станом на 31 грудня 2024 р., грн
1.	Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі	1030	2 951 200,00
2.	Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою вартістю	1160	69 416 191,18
	Поточні фінансові інвестиції що обліковуються за справедливою вартістю		444616,95
	Резерв під поточні фінансові інвестиції		5099821,69
	Всього:		64 760 986,44
Разом			67 712 186,44

Фінансові активи утримуються в рамках бізнес моделі метою якої є одержання договірних грошових потоків, що генеруються у певні дати, котрі є виплатами основної суми боргу та процентів, нарахованих на залишок основного боргу, оцінюються за амортизованою вартістю.

Визнання та оцінка очікуваних збитків від володіння фінансовими активами є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

Станом на 31 грудня 2024 року сума нарахованого резерву під очікувані збитки становить 5 099 821,69 грн., що складає 7,35 % від загальної суми портфелю інвестицій.

5) дебіторська заборгованість;

Дебіторська заборгованість (поточна та непоточна) відображена у рядках 1040, 1125, 1140 та 1155 статистичної звітності - дані фінансової звітності (FR0):

№ п/п	Вид активу	Код рядка	Станом на 31 грудня 2024 р., грн
1.	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Резерв під очікувані збитки		-
	Всього:		-
2.	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-
	Резерв під очікувані збитки		-
	Всього:		-
3.	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	202 855,26
	Резерв під очікувані збитки		-
	Всього:		202 855,26
4.	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	103 412,96
	Резерв під очікувані збитки		-
	Всього:		103 412,96

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі.

Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочну перевірку операцій щодо оформлення лізингу, протестували контролі щодо оформлення лізингу та визнання кількості днів прострочення. Відхилень не встановлено.

б) *нерухоме майно.*

Товариство станом на 31 грудня 2024 року не мало у власності об'єктів нерухомого майна

7) *матеріальні необоротні активи.*

Станом на 31 грудня 2024 року матеріальні необоротні активи Товариства відображені у рядку 1010 - дані фінансової звітності (FR0):

№ п/п	Вид активу	Код рядка	Станом на 31 грудня 2024 р., грн
1.	Машини та обладнання	1040	
	Первісна вартість		535 900,40
	Знос основних засобів		34 440,30
	Всього:		501 459,70
2.	Малоцінні необоротні матеріальні активи (по кожному об'єкту)	1040	
	Первісна вартість		437 592,12
	Знос інших необоротних матеріальних активів (по кожному об'єкту)		437 592,12
	Всього:		-
	Разом		501459,70

8) запаси.

Станом на 31 грудня 2024 року запаси Товариства, які були придбані протягом 2024 року, відображені у рядку 1100 - дані фінансової звітності (FR0):

№ п/п	Вид активу	Код рядка	Станом на 31 грудня 2024 р., грн
1.	<i>Сировина й матеріали</i>	1100	5 105,00
2.	<i>Інші матеріали</i>		756 147,27
	Разом		761 252,27

9) нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи Товариства, які були придбані протягом 2024 року, відображені у рядку 1000 - дані фінансової звітності (FR0):

№ п/п	Вид активу	Код рядка	Станом на 31 грудня 2024 р., грн
1.	<i>Інші нематеріальні активи</i>	1000	
	Первісна вартість		1 028 000,00
	Накопичена амортизація нематеріальних активів		214 166,65
	Всього:		813 833,35

9) активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда", якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

Товариство за станом на 31 грудня 2024 року не мало прав користування активами, облік яких має здійснюватися відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда".

Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому

За наслідками виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані Товариства відповідають в цілому вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 № 123.

Результати діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану Товариства на ринку фінансових послуг станом на 31 грудня 2024 року.

Ми не виявили фактів невідповідності в оцінці активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за статтями, вказаними вище на вимогу Постанови 199. Нами встановлено, що активи достовірно відображені у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2024 року. Усі активи підтверджені відповідною документацією, обліковуються згідно з вимогами законодавства та бухгалтерського обліку, не мають обтяжень або обмежень у використанні, а оцінка їх вартості проведена належним чином. Інформація у звіті про платоспроможність та фінансовий стан страховика розкрита повно та в усіх суттєвих аспектах достовірно.

Обмеження щодо розповсюдження

Цей Звіт підготовлений виключно для подання до Національного банку України відповідно

до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку України від 25 листопада 2021 р. № 123, та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, крім тих, які вказані як адресати в цьому Звіті вище.

КЛЮЧОВИЙ ПАРТНЕР

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у
Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у
Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

"30" травня 2025 р.



Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9, корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>