

Вих. № 104/1-3
від 23.05.2024 р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг,
яка подається до Національного банку України, підготовленої
Товариством з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ»,
за рік, що закінчився 31.12.2023 р.**

Національному банку України

**Керівництву та Власникам
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»**

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка та надання обґрунтованої впевненості щодо звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка подається до Національного банку України (далі – звітність), підготовленої ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Товариство) за рік, що закінчився 31.12.2023 р., відповідно до Міжнародного стандарту завдань із надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено дані звітності, містяться в Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 (далі – Постанова № 123) та полягають у підтвердженні достовірності даних звітності, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, а також, чи оцінки активів відповідають МСФЗ.

Властиві обмеження

Наша перевірка та надання обґрунтованої впевненості стосується тільки даних, які відображені у звітності Товариства.

Конкретна мета

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності даних звітності Товариства вимогам Постанови № 123 та відповідності оцінки всіх наявних активів Товариства, у тому числі грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості та активів з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», вимогам МСФЗ.

Звітність включає таку інформацію:

- дані фінансової звітності за звітний період;
- дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів із надання фінансових послуг за звітний період;
- дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за звітний період;
- дані про структуру інвестицій фінансової компанії за звітний період;
- дані про великі ризики фінансової компанії за звітний період;

- дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за звітний період;
- дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за звітний період;
- дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за звітний період;
- дані про обсяг та кількість договорів гарантії за звітний період;
- дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за звітний період;
- дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за звітний період;
- дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії за звітний період.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Завдання передбачало виконання процедур для отримання впевненості щодо того, чи складена звітність на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період у відповідності до Постанови № 123. Планування та проведення перевірки було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у наданій Товариством інформації суттєвих невідповідностей до Постанови № 123. Під час перевірки проведені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у Звітах.

Відповідність оцінки всіх наявних активів Товариства, у тому числі грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості та активів з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», вимогам МСФЗ було перевірено нами під час річного аудиту фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітності Товариства, відповідно до чинного законодавства України та Постанови № 123, а також за оцінку активів у відповідності до МСФЗ, та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність практикуючого фахівця

Нашою відповідальністю є висловлення думки для підтвердження достовірності даних звітності на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та, відповідно, впровадили в аудиторській компанії комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Висновок

На нашу думку, звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 р., підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Постанови № 123. Оцінка всіх наявних активів Товариства, у тому числі грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості та активів з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда», відповідає вимогам МСФЗ.

Обмеження щодо розповсюдження

Цей Звіт підготовлений виключно для надання Національному банку України та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами ніж Товариство або Національний банк України.

Практикуючий фахівець



Олександр ВОЯТ

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«23» травня 2024 р.