



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



Звіт
з надання впевненості
щодо даних звітності (річних звітних даних)
фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВЕА ФІНАНС»
за 2024 рік

Одержувачі звіту (користувачі):

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС»

Національний банк України

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом завдання були дані звітності (річні звітні дані) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» (далі – ТОВ «СВЕА ФІНАНС» або Компанія) за 2024 рік, що додається та яка включає:

- Дані фінансової звітності (FR0);
- Дані регуляторного балансу (LRF01);
- Дані про позабалансові зобов'язання (LRF02);
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість (LRF04);
- Дані про грошові кошти та їх еквіваленти (LRF05);
- Дані про субординований борг фінансової компанії (LRF06);
- Дані про залучені кошти (LRF07);
- Дані про структуру інвестицій (LRF08);
- Дані про договори та операції за гарантіями (LRG01);
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями (LRG02);
- Дані про договори та операції факторингу (LRI01);
- Дані про договори та операції фінансового лізингу (LRL01);
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями (LRN01);
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали (LRN02);
- Дані про договори та операції за наданими кредитами (LRR01).

Предмет завдання має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями.

Критерії

Критеріями, за допомогою яких був оцінений предмет завдання були «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123). Критерії відповідають обставинам завдання, є доречними, повними, достовірними, нейтральними, зрозумілими та доступними для визначених користувачів.

Пояснювальний параграф - властиві обмеження

Це завдання було виконано відповідно до вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199. Цей звіт з надання впевненості призначений виключно для визначених користувачів і не може бути використаний іншими сторонами.

Відповідальність

Управлінський персонал ТОВ «СВЕА ФІНАНС» несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, у відповідності до Правил № 123, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність аудитора полягає в незалежному оцінюванні даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії на відповідність Правилам № 123 та надання висновку.

Застосовні вимоги управління якістю

Ми дотрималися вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, та впровадив комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВ «КІЇВАУДИТ» дотрималось вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в «Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності)», який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

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 аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обмеженої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, із зменшенням ризику завдання до рівня, який є прийнятним за конкретних обставин цього завдання. Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо предмета завдання. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту.

Виконана робота включала: отримання розуміння предмету завдання, оцінку прийнятності застосовних критеріїв, ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення інформації про предмет завдання, розробку та виконання процедур у відповідь на оцінені ризики.

Ми виконали наступні процедури у відповідь на оцінені ризики:

- перевірка даних, що містяться в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, та порівняння їх з даними бухгалтерського обліку і даними, наведеними в фінансовій звітності, що підлягала аудиту;
- повторний перерахунок нормативу левериджу станом на 31.12.2024, відповідно до «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192;

- порівняння оцінок активів, наведених в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії, з оцінками, щодо яких ми отримали докази під час аудиту фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для формулювання висновку.

Основа для висновку із застереженням

Станом на 31 грудня 2024 року Компанією було визначено амортизовану собівартість заборгованості за договорами факторингу (придбаних кредитно-знецінених фінансових активів) в розмірі 52 800 тис. грн. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх подій, ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно оцінки теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків за договорами факторингу і, відповідно, амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу станом на 01 січня 2024 року і станом на 31 грудня 2024 року. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні чистого прибутку 2024 року, а також амортизованої собівартості заборгованості за договорами факторингу і власного капіталу станом на 01 січня 2024 року та 31 грудня 2024 року.

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висновку із застереженням», ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що дані звітності (річні звітні дані) фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВЕА ФІНАНС» за 2024 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Ми підтверджуємо, що оцінка грошових коштів ТОВ «СВЕА ФІНАНС», відповідає, в усіх суттєвих аспектах, Міжнародним стандартам фінансової звітності, що є доречними для такої оцінки в даних звітності (річних звітних даних) фінансової компанії.

Аудитор

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100352)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, к. 2
тел: +380(50)777-55-16; +380(98)777-55-16
сайт: www.kievaudit.com

Дата звіту: **22 травня 2025 року**



Юлія КАЦАН

Надія ІЩЕНКО