



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРЬСКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 16.07.2024р. №10КЯ,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

**ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

м. Харків

2025р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«С-ФІНАНС»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Національному банку України

Власнику, іншим користувачам

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «С-ФІНАНС»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	42485136
Дата проведення державної реєстрації	Дата запису: 19.09.2018 Номер запису: 14801020000078225
Свідоцтво фінансової установи	Свідоцтво ФК №1152 від 27.12.2018р.
Місцезнаходження	Україна, 61058, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ІВАНІВСЬКА, будинок 1, кімната 312
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	64.92 Інші види кредитування (основний) 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» має статус фінансової установи: свідоцтво ФК №1152 від 27.12.2018р. (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.12.2018р. № 2319).

Товариство має такі ліцензії – Витяг із Державного реєстру фінансових установ (Рішення Національного банку України №21/1299-рк від 27.09.2024 року):

- надання коштів та банківських металів у кредит.

Мета завдання

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (зі змінами, унесеними постановами Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року №190, від 25 травня 2024 року № 62 - крім пункту 5 Змін до Правил, що набирає чинності з 01 січня 2025 року).

Річні звітні дані Товариства включають наступну інформацію:

- Дані фінансової звітності;
- Дані регуляторного балансу;
- Дані про позабалансові зобов'язання;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Дані про субординований борг фінансової компанії;
- Дані про залучені кошти;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про договори та операції за гарантіями;
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями;
- Дані про договори та операції факторингу;
- Дані про договори та операції фінансового лізингу;
- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями;
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- Дані про договори та операції за наданими кредитами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Застосовані критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року;
2. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
3. Порядок подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);
4. Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (зі змінами, унесеними постановами Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року №190, від 25 травня 2024 року № 62 - крім пункту 5 Змін до Правил, що набирає чинності з 01 січня 2025 року);

5. 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.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2024р. були складені з метою дотримання вимог Національного банку, викладених у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123. Через це звітні дані за 2024р. не можуть використовуватись для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2024р. в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р., нами видано окремий звіт незалежного аудитора.

Опис виконаної роботи

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

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Нами були виконані наступні процедури:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Товариства;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2024 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2024 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2024 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;
- оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2024 рік вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123.

Оцінка активів небанківської фінансової установи 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

1. Станом на 31.12.2024р. грошові кошти на поточних рахунках банків складають 3 431 тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.

2. ТОВ «С-ФІНАНС» не має на балансі державних цінних паперів.

3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні у ТОВ «С-ФІНАНС».

4. Станом на 31.12.2024р. дебіторська заборгованість Товариства складається з наступних сум:

- довгострокова дебіторська заборгованість	2 925 тис. грн.
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	466 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 тис. грн.
- інша дебіторська заборгованість	2 272 тис. грн.

5. Станом на 31.12.2024р. у Товариства відсутнє нерухоме майно.

6. Товариство не застосовує вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації по активам з правом користування, договори оренди у Товариства короткострокові.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123, виконання умов 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 і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо

дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. №123 та 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.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,

директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 27 травня 2025р.