



**АУДИТОРСКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО**

Код ЄДРПОУ 22698202

вул. Данилевського, 8, кв.108, м. Харків, Харківська обл., 61058

п/р UA81 300346 00000 26005022954601 в АТ «СЕНС БАНК» м. Київ, МФО 300346 тел.: + 38 (057) 705 00 80,

e-mail: test-audit@meta.ua, веб-сайт: www.test-audit.com.ua

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» за № 0416

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

АДРЕСАТ:

ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»,
Національному Банку України

Харків

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (далі – ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ», Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до річної фінансової звітності за 2025 рік (далі – Примітки), включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ», на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Під час аудиту фінансової звітності аудитори дійшли висновку, що основними елементами фінансової звітності є фінансові інструменти, зокрема фінансові активи. Визначення вартості фінансових інструментів на дату балансу вимагає попередньої оцінки впливу на їх поточну вартість невизначених майбутніх подій. За відсутністю останніх спостережень ринкових цін орієнтовані на майбутнє оцінки потрібні для оцінювання справедливої вартості наявних у Товаристві фінансових інструментів. Ці попередні оцінки пов'язані з припущеннями щодо таких статей, як коригування грошових потоків на ризик або ставки дисконту, майбутні зміни ставок дисконтування тощо. Ринкові котирування по цих видах активів не доступні, тому управлінський персонал використовував вхідні дані 3-го рівня ієрархії, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок фінансових інструментів. Припущення та інші джерела невизначеності оцінок пов'язані з попередніми оцінками, що потребують найважчих, суб'єктивних чи складних суджень управлінського персоналу. Оскільки кількість змінних величин та припущень, які впливають на можливе майбутнє вирішення невизначеностей, зростає, то такі судження стають більш суб'єктивними та складними, і, відповідно, зростає необхідність подальшого суттєвого коригування балансової вартості фінансових інструментів. Розрахунки та висновки, яких дійшли аудитори під час аудиту фінансової звітності, були зроблені виходячи з того, що всі облікові оцінки та припущення, які були затверджені в обліковій політиці Товариства та згідно з якими воно визначало справедливую вартість фінансових інструментів на звітну дату, є прийнятними в конкретних умовах господарювання Фонду.

Відповідно до пунктів 65, 125-133 МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» підприємство повинне розкривати основні джерела невизначеності оцінок, зокрема щодо кредитного ризику та очікуваних збитків. Але Товариство не в повній мірі розкрив відповідну інформацію.

Так, станом на 31 грудня 2025 року Товариство відображає у звіті про фінансовий стан у р. 1160 поточні фінансові інвестиції, а саме облігації внутрішньої державної позики, загальна балансова вартість яких складає 17 689 тис. грн.

У відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство зобов'язане класифікувати фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю, (наприклад, за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід (FVOCI) або через прибутки/збитки (FVTPL)), відповідно до п.п. 4.1.1 – 4.1.4 розділу 4 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в залежності від бізнес-моделі для управління фінансовими активами.

Товариство відповідно до п. п. 9, 11 МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» повинно розкривати наступну інформацію про фінансові активи:

- Балансова (облікова) вартість інвестиції на кінець періоду;
- Справедлива вартість;
- У разі оцінки за справедливою вартістю — опис методів та припущень, використаних для визначення справедливої вартості;
- Якщо справедливу вартість неможливо достовірно оцінити — розкриття цього факту, причин і альтернативних оцінок;
- Прибутки/збитки, визнані у звіті про прибутки/збитки або в іншому сукупному доході, пов'язані з цією інвестицією;
- Інформація про ризики, пов'язані з фінансовими інструментами (кредитний, ринковий, валютний, процентний, ліквідності) — як кількісна, так і якісна.

Відсутність відповідного розкриття обмежує користувачів у розумінні оцінки фінансових активів, що може вплинути на прийняття економічних рішень.

Як зазначено у розділі 6.2.6 «Поточні фінансові інвестиції» Приміток до фінансової звітності, Товариство відображає зазначені фінансові інвестиції за справедливою вартістю та класифікує їх як такі, що належать до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Однак фінансова звітність не містить розкриттів щодо методів оцінки, використаних вхідних даних та обґрунтування класифікації зазначених фінансових інструментів до Рівня 2 ієрархії справедливої вартості, як цього вимагає п. п. 81-85, 91-93 МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Нам не було надано достатньої інформації щодо методів оцінки та використаних вхідних даних, а фінансова звітність не містить відповідних розкриттів. У зв'язку з цим ми не змогли отримати достатні та належні аудиторські докази щодо обґрунтованості класифікації зазначених фінансових інструментів у межах Рівня 2 ієрархії справедливої вартості та повноти відповідних розкриттів.

Також ми не отримали достатніх та належних аудиторських доказів щодо здійснення управлінським персоналом процедур моніторингу наявності ознак знецінення фінансових інвестицій та проведення, за необхідності, тестування на знецінення відповідно до вимог застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідно, ми не змогли визначити, чи були необхідні будь-які коригування щодо сум, відображених у фінансовій звітності, та відповідних розкриттів щодо справедливої вартості фінансових інвестицій.

Також, станом на 31 грудня 2025 року Товариство враховує іншу поточну дебіторську заборгованість у розмірі 36 574 тис. грн. (р. 1155 Звіту про фінансовий стан), що виникла внаслідок надання позик іншим суб'єктам господарювання, за операціями цесії, та нарахування процентів за наданими позиками. Водночас, у Примітках до фінансової звітності відсутнє належне розкриття інформації щодо характеру такої заборгованості, умов її виникнення, а також пов'язаних з нею кредитних ризиків.

Відповідно до пунктів 34В, 35А, 35Б, 35Д, 35Е МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», пунктів 5.5.15, 5.5.17 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 65, 117 (б), 125-133 МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» Товариство повинно розкривати вичерпну інформацію щодо простроченої дебіторської заборгованості, зокрема:

- 1) Аналіз віку (aging analysis) дебіторської заборгованості;
- 2) Очікувані кредитні збитки (impairment):

- Методика оцінки очікуваних кредитних збитків (expected credit losses, ECL), згідно з МСФЗ (IFRS) 9,
 - Фактична величина резерву під знецінення на дату балансу;
- 3) Класифікацію за ризиком:
- Інформація про кредитний ризик дебіторської заборгованості,
 - Розподіл за групами контрагентів (наприклад, за галузями або географією), якщо це впливає на оцінку ризику;
- 4) Рівень ієрархії відповідно до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»,
- 5) Політику управління кредитним ризиком: опис принципів управління ризиком, включаючи кредитні ліміти, умови оплати, політику відстрочення платежів, дії щодо простроченої заборгованості;
- 6) Концентрацію кредитного ризику;
- 7) Інформацію про значні суми простроченої заборгованості. Якщо є істотні індивідуальні суми дебіторської заборгованості, які прострочені — вони мають бути описані окремо.

Також встановлено, що при подальшій оцінці зазначеного фінансового активу Товариство не застосовує метод ефективної процентної ставки (effective interest rate), як того вимагає пункт 5.4.1 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Товариство не здійснило оцінку та не визнало резерв очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів відповідно до вимог розділу 5.5 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (зокрема п. 5.5.3, 5.5.15), унаслідок чого існує ризик завищення вартості дебіторської заборгованості та нерозподіленого прибутку (власного капіталу).

У зв'язку з відсутністю зазначених розрахунків ми не змогли отримати достатні та належні аудиторські докази щодо:

- коректності оцінки дебіторської заборгованості за балансовою вартістю;
- застосування ефективної процентної ставки та амортизованої собівартості;
- суми резерву очікуваних кредитних збитків та відповідних витрат.

Відповідно, ми не змогли визначити, чи були необхідні коригування щодо балансової вартості дебіторської заборгованості, а також відповідних доходів/витрат, визнаних у фінансовій звітності.

Таким чином, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки щодо того, наскільки оцінка справедливої вартості фінансових активів, застосована управлінським персоналом Товариства, є прийнятною для складання фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року, проте ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Нашу думку щодо цього питання було модифіковано.

Інша інформація

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була перевірена іншим аудитором, який 02.05.2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання звіту незалежного аудитора, пов'язана з воєнною агресією російської федерації у 2022-2025 роках в Україні, яка має суттєвий вплив на можливість проведення безперервної діяльності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан Товариства.

Управлінський персонал складав фінансову звітність виходячи із принципу безперервності діяльності та не має планів щодо ліквідації Товариства. Ці міркування включають, серед іншого, наслідки будь-якого тимчасового припинення або згортання діяльності суб'єкта господарювання, можливі обмеження на діяльність, які можуть бути накладені урядом у майбутньому, постійну доступність будь-якої державної підтримки, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни, в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку. При цьому враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінському персоналу може знадобитися оцінити, чи ці події, окремо або в сукупності, можуть викликати значні сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, або у важких випадках, чи є доречним припущення про безперервність як основу для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання.

За результатами виконаних процедур перевірки фінансової звітності стосовно належного розкриття інформації про ідентифіковані події або умови щодо безперервності діяльності (§19, 20 МСА 570 (переглянутого)) ми звертаємо увагу на пункт 1.6 Приміток до фінансової звітності, в якому розкривається, що вплив військової агресії спричинив значну економічну невизначеність, що може мати негативний вплив на діяльність Товариства. Керівництво не має наміру ліквідувати Товариство або припиняти його діяльність. Керівництво здійснює постійний моніторинг поточної діяльності та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо, отже вплив військової агресії Товариство оцінює як помірний. Очікується, що вище зазначені події та умови матимуть певний вплив, але не очікується, що він буде суттєвим. Управлінський персонал оцінив ризики загрози функціонуванню Товариства внаслідок можливої втрати активів у зв'язку з військовою агресією і дійшов висновку, що основа підготовки фінансової звітності Товариства, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Аудиторами зроблено запит до Товариства щоб визначити: чи існує суттєва невизначеність, пов'язана з такими подіями або умовами (§16 МСА 570 (переглянутого)); впевнитись в доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності та на основі отриманих доказів дійти висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які окремо або в сукупності, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати безперервну діяльність (§17, 18 МСА 570 (переглянутого)).

Нами отримана відповідь від Товариства на наш запит щодо безперервності діяльності, що зроблені управлінським персоналом суттєві судження під час оцінки безперервності діяльності включають визначення суттєвої невизначеності, тобто чітке твердження про те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з подальшим розвитком військових дій на території України та їх потенціальним впливом на економічне середовище, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, яка передбачає, що Товариство

буде продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому та зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання у ході звичайної господарської діяльності.

Товариство не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків значущості вищезазначених подій на її діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові та довгострокові наслідки не піддаються прогнозуванню.

Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність містить розкриття інформації про це питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про аудиторську фірму

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування | АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО |
| 2. Код за ЄДРПОУ | 22698202 |
| 3. Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»
Дата включення до Реєстру: 29.10.2018 року
Номер реєстрації у Реєстрі: 0416 |
| 4. Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг | Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Дата включення до Реєстру: 19.12.2018 року
Номер реєстрації у Реєстрі: 0416
Рішення АПУ № 85/7 від 28.04.2022 року |
| 5. Місцезнаходження | 61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108 |
| 6. Веб-сторінка | http://www.test-audit.com.ua |
| 7. Електронна адреса | test-audit@meta.ua |
| 8. Телефон/факс | (057) 705 00 80 |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір № 1470 від 23.07.2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 23.07.2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 31.07.2026 року.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей аудиторський звіт, є аудитор Тетяна Левченко.

Партнер із завдання з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101637)

Тетяна ЛЕВЧЕНКО

Директор
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101638)

Ніна ПАНТЕЛЕСВА

Адреса: 61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108.

31 липня 2026 року.

