



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

Код ЄДРПОУ 22698202
вул. Данилевського, 8, кв.108, м. Харків, Харківська обл., 61058
р/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 з надання впевненості незалежного практикуючого фахівця

щодо Річних звітних даних за 2025 рік

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»**

Національному банку України;
Управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»
(код підприємства за ЄДР: 41910274)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми – Аудиторська фірма «Тест-Аудит» Приватне Підприємство (далі – Фірма), виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо Річних звітних даних за 2025 рік ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (надалі – Звіт) та його відповідності критеріям, встановленими нормативними актами Національного банку України. Звіт підготовлений на підставі фінансової звітності, наданої ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (надалі – ТОВ «ФК «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ», Товариство), на вимогу статті 16 та статті 17 розділу IV Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», пункту 742 глави 66 розділу X «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 року № 199, та «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 зі змінами (надалі – Правила № 123), затвердженими Постановою Правління Національного банку України від 10.12.2024 року № 145.

Нашу роботу ми спланували і провели у відповідності із Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (надалі – МСЗНВ 3000), а також інших вимог чинного законодавства України.

Застосовні критерії

У Звіті із завдання з надання впевненості щодо Річних звітних даних ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» (надалі – Річні звітні дані) ідентифікуються застосовні критерії, відносно яких оцінювався предмет завдання, щоб визначені користувачі могли зрозуміти основу для висновку практикуючого фахівця.

Річні звітні дані Товариства підготовлені у відповідності до Правил № 123. Предметом цієї перевірки були звітні дані в форматі, доступному для візуального сприйняття, а саме форми у вигляді таблиць даних, а застосовним критерієм – їх відповідність цим Правилам. Практикуючий фахівець вважає, що для виконання цього завдання, що забезпечує обмежену впевненість, застосування цього критерію є обґрунтованим. Обсяг моїх процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у Річних звітних даних. Наше запевнення не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

Властиві обмеження

Вважаю доречним зазначити, що оцінка ефективності внутрішнього контролю ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» не стосується майбутніх періодів внаслідок ризику, що внутрішній контроль може стати неадекватним через зміни в обставинах або погіршення дотримання його політики та процедур.

Конкретна мета

З метою виконання регулятивних та наглядових функцій Національний банк України (Регулятор) встановлює порядок формування та подання йому звітності (показників, звітних даних, інформації щодо діяльності надавача фінансових послуг, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформації щодо афілійованих осіб такого надавача фінансових послуг) (далі - регуляторна звітність), яка є обов'язковою до виконання всіма суб'єктами господарювання, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Регулятор.

Надавач фінансових послуг зобов'язаний подавати щорічну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність) до Регулятора разом з аудиторським звітом.

Для запобігання непорозумінням практикуючий фахівець попереджає про цей факт користувачів цього Звіту із завдання з надання впевненості та зазначає, що внаслідок цього інформація про предмет завдання може не підходити для інших цілей.

Метою цього завдання є отримання достатніх та відповідних доказів для надання висновку, розрахованого на підвищення ступеня довіри визначених користувачів, які не є відповідальною стороною, до інформації про предмет завдання.

Відносна відповідальність

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» відповідає за предмет завдання, практикуючий фахівець відповідає за оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв і незалежно надання висновку щодо інформації про предмет завдання, а саме: висловлення думки про використання прозорих і належних процесів, які відповідають

встановленим критеріям в контексті предмета завдання по всіх суттєвих аспектах, за умови, що ці критерії не суперечать один одному та є порівняними.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, практикуючий фахівець використовує професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо Річних звітних даних ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ», даний Звіт обмежується тільки висновком щодо Річних звітних даних Товариства, зроблених на підставі складеної управлінським персоналом Товариства фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року, й відповідності цих даних встановленим критеріям, та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Хочу зазначити, що управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності, наданої для проведення оцінки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та подання фінансової звітності. Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, і за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що надаються аудитором для надання аудиторських послуг.

Застосовні вимоги контролю якості, дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Аудиторська фірма дотримується 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 відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Практикуючий фахівець дотримується вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики, затвердженого наказом фірми, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Досвід та методика виконання завдання з надання впевненості аудиторської фірми включають: а) застосування професійного скептицизму і професійного судження; б) планування та виконання завдання з надання впевненості, включаючи отримання й оцінку доказів; в) розуміння інформаційних систем та ролі й обмежень внутрішнього контролю; г) пов'язування розгляду суттєвості та ризиків завдання з характером, часом й обсягом процедур; д) застосування процедур відповідно до умов завдання (запити, опитування, перегляд документів, підтвердження, порівняння документів, аналітичні процедури тощо); є) практику систематичного документування та навиків підготовки звітів із завдання з надання впевненості.

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, робота практикуючого фахівця включала, але не обмежувалась, наступним:

- 1) отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- 2) оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок, зроблених Товариством при складанні Фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року;
- 3) оцінку дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління для складання Річних звітних даних;
- 4) запити до управлінського персоналу та ключових працівників Товариства;
- 5) оцінка дизайну ключових структур, систем, процесів та засобів управління;
- 6) виконання аналітичних процедур на рівні агрегованих даних, включно з порівнянням з даними за попередній період та оцінюванням відповідності змін у даних змінам в діяльності Товариства;
- 7) виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані;
- 8) формування розуміння щодо того, чи були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої думки практикуючого фахівця з приводу аналізованих питань;
- 9) оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- 10) дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- 11) виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками;
- 12) підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» та підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

Звертаю увагу користувачів, що річна фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, яка є складовою частиною Річних звітних даних, була перевірена Фірмою у межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2025 рік, проведеного у відповідності до

Міжнародних стандартів аудиту, зокрема МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», видання 2016 - 2017 років. У результаті виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариству 31.07.2026 року був наданий Звіт незалежного аудитора з висловленням думки із застереженням.

Обсяг аудиторських процедур був обмежений перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у Річних звітних даних. У результаті виконання аудиторських процедур були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення думки практикуючого фахівця з приводу аналізованих питань. Отримані докази є достатніми і прийнятними та дозволяють практикуючому фахівцю сформулювати судження щодо предмету завдання.

Обсяг роботи обмежувався наданням впевненості щодо Річних звітних даних, що додаються, які Товариство подавало до Національного банку України протягом 2025 року, у складі:

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

Запевнення практикуючого фахівця не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

Основа для висновку із застереженням

У результаті виконання завдання практикуючий фахівець дійшов висновку, що основними елементами фінансової звітності, які приймають участь у розрахунках згідно з предметом завдання та прийнятними критеріями, є фінансові інструменти.

У Примітках до фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року Товариство не в повній мірі розкриває інформацію відносно фінансових інструментів із суттєвим ризиком того, що їхня балансова вартість може суттєво змінитися в наступних звітних періодах, що допоможе користувачам фінансової звітності зрозуміти судження, які складає управлінський персонал щодо майбутнього або інших основних джерел невизначеності оцінок.

Так, станом на 31 грудня 2025 року Товариство у Річних звітних даних FR0 та LFR08 враховує 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.

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».

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

Також, станом на 31 грудня 2025 року Товариство враховує у Річних звітних даних FR0 та LFR04 поточну дебіторську заборгованість у розмірі 36 574 тис. грн., 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 34B, 35A, 35B, 35D, 35E 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).

Таким чином, практикуючий фахівець не зміг отримати достатні та належні докази для формування висновку щодо відповідності зазначених показників застосовним критеріям, встановленим Правилами № 123, станом на 31 грудня 2025 року. Проте практикуючий фахівець дійшов висновку, що можливий вплив цього питання на інформацію, яка є предметом завдання з надання обґрунтованої впевненості, якщо такий існує, може бути суттєвим, але не всеохоплюючим. Відповідно, мій висновок було модифіковано.

Висновок практикуючого фахівця із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо, крім впливу питань, викладених в розділі «Основа для висновку із застереженням» мого звіту, не привернуло мою увагу, що б змусило мене вважати, що Річні звітні дані (дані звітності) за 2025 рік ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ» не подають достовірно в усіх суттєвих аспектах дотримання Товариством вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

Інформація практикуючого фахівця щодо підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щонайменше за такими статтями: грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» та підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, якщо інше не визначено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів, викладена у Додатку 1 до цього звіту.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування	АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ» ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
Код за ЄДРПОУ	22698202
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
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
Місцезнаходження	61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108
Веб-сторінка	http://www.test-audit.com.ua
Електронна адреса	test-audit@meta.ua
Телефон/факс	(057) 705 00 80

Основні відомості про умови Договору про надання аудиторських послуг:

Договір № 1471 від 23.07.2026 року.

Дата початку виконання завдання: 23.07.2026 року.

Дата закінчення виконання завдання: 31.07.2026 року.

Практикуючий фахівець,
Заступник Директора
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101637)

31 липня 2026 року



Тетяна ЛЕВЧЕНКО

**Підтвердження оцінки активів
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНТЕК МЕРКУРІЙ»
відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності
станом на 31.12.2025 року**

Грошові кошти та еквіваленти

Балансова вартість (тис. грн.)		5 539
Структура (тис. грн.)	Кошти на банківських рахунках	5 539
Модель обліку	За амортизованою собівартістю	
Облікові судження	<i>Очікувані кредитні збитки</i> Товариство визнає, що всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, тому що відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.	
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб (суцільна перевірка).	
Результат виконання аудиторських процедур	Отримання банківських підтверджень: -Виписка банку ПАТ «МТБ БАНК» від 31.12.2025 року на суму 5 519 699,43 гривень; -Виписка банку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від 31.12.2025 року на суму 11 672,00 гривень; -Виписка банку АТ «ВСТ БАНК» від 31.12.2025 року на суму 7 139,10 гривень.	
Висновок	Облік грошових коштів та їх еквівалентів відповідає вимогам МСФЗ.	

Державні цінні папери

Балансова вартість (тис. грн.)		17 689
Структура (тис. грн.)	Облігація внутрішніх державних позик України (ОВДП) середньострокова відсоткова UA4000234215 у	17 689

	кількості 16 615 штук номіналом 1 000,00 гривень кожна	
Модель обліку	За справедливою вартістю	
Облікові судження	<i>Очікувані кредитні збитки</i> Резерв очікуваних кредитних збитків не визнається за активами, які оцінюються за справедливою вартістю	
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб (суцільна перевірка).	
Результат виконання аудиторських процедур	Отримання підтверджень: Виписка про стан рахунку в цінних паперах 403550-UA4001377, депозитарна установа КОРОПОРАЦІЯ «СТОК-ТРЕЙД» ТОВ	
Висновок	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». Облік поточних фінансових інвестицій, а саме ОВДП, не відповідає вимогам МСФЗ.	

Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав

Відсутні

Дебіторська заборгованість

Балансова вартість (тис. грн.)	Найменування	36 750
Структура (тис. грн.)	Дебіторська заборгованість за наданими позиками	4 360
	Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за наданими позиками	0
	Дебіторська заборгованість за операціями факторинга	6 805

	Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за операціями факторинга	0
	Дебіторська заборгованість за договорами цесії	25 409
	Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за договорами цесії	0
	Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки за наданими позиками)	23
	Резерви під знецінення дебіторської заборгованості з нарахованих доходів (відсотки за наданими позиками)	0
	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	153
	Резерви під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами	0
Модель обліку	За амортизованою собівартістю	
Облікові судження	<i>Очікувані кредитні збитки</i> Товариство розраховує очікувані кредитні збитки за фінансовими активами шляхом тестування заборгованості на індивідуальній основі відповідно до облікової політики.	
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб (аудиторська вибірка складає 98,98% від генеральної сукупності дебіторської заборгованості Товариства). Вивчення та аналіз облікової політики, застосованих облікових оцінок, суджень управлінського персоналу, що використовуються при визначенні ризику та формуванні резервів для відшкодування можливих втрат за фінансовими активами. Вивчення правочинів, в результаті виконання яких виникла дебіторська заборгованість, підрахунки, зіставлення.	
Результат виконання аудиторських процедур	Отримання підтверджень від третіх осіб: -від ТОВ «КЛАРІКСОН 24» (27.07.2026 року) щодо заборгованості за правом вимоги до боржника в сумі 6 605 340,00 гривень; -від ТОВ «ДІМФОРД» (25.07.2026 року) щодо заборгованості за правом вимоги за договором цесії в сумі 25 408 020,39 гривень; -від ТОВ «ТБ СЛОБОЖАНЩИНА» (27.07.2026 року) щодо заборгованості за наданою позикою в сумі 4 360 450,00 гривень.	
Висновок	При подальшій оцінці дебіторської заборгованості Товариство не застосовує метод ефективної процентної ставки (effective interest rate), як того вимагає пункт 5.4.1 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».	

	Підприємство не здійснило оцінку та не визнало резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості 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). Облік дебіторської заборгованості не відповідає вимогам МСФЗ.
--	--

Нерухоме майно

Відсутнє

Активи з правом користування

Товариство є орендарем офісного приміщення за короткостроковим договором оренди, термін якої закінчується через 12 місяців з дати підписання. Товариство провело попередню оцінку впливу нового визначення оренди і дійшло висновку, що воно не змінить обсяг договорів, які обліковуються на дату першого застосування. За даними попереднього аналізу застосування МСФЗ № 16 не змінить облікових підходів до договорі оренди, тому Товариство прийняло, користуючись п.5а) МСФЗ № 16, рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 відносно цього договору. Товариство користується спрощеннями практичного характеру, таким чином об'єкт оренди у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковуються як витрати періоду.

Фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності

Балансова вартість (тис. грн.)	Найменування	12 455
Структура (тис. грн.)	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 637
	Інші фінансові доходи: в т. ч.	1 290
	Дохід від знаходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	36
	Купонний дохід (виплати процентів за ОВДП)	1 254
	Інші доходи: в т. ч.	9 528
	Дохід від розформування резерву очікуваних кредитних збитків	843
	Дохід від продажу цінних паперів	8 685

Модель обліку	5-ти крокова модель, модель передачі контролю над послугою клієнту
Облікові судження	<i>Момент визнання доходу</i> Товариство визначає дохід в момент часу
Аудиторські процедури для підтвердження оцінки активів	Отримання підтверджень від третіх осіб (аудиторська вибірка складає 98,98% від генеральної сукупності дебіторської заборгованості Товариства). Вивчення та аналіз облікової політики, застосованих облікових оцінок, суджень управлінського персоналу, що використовуються при визначенні доходів. Вивчення правочинів, в результаті виконання яких виник дохід, зіставлення.
Результат виконання аудиторських процедур	Отримання підтверджень реальності доходів: правочини, акти виконаних робіт, розрахунки процентних доходів. Оцінювання, чи всі доходи, які повинні бути визнані, відображені у звітності, і жодні операції не пропущені. Доходи віднесені до правильного звітного періоду, тобто не завищені або не перенесені між періодами. Отримання підтверджень правильності класифікації доходів.
Висновок	Облік доходів відповідає вимогам МСФЗ.

Практикуючий фахівець

Тетяна ЛЕВЧЕНКО

