

29000, Хмельницька обл.,  
Хмельницький р-н.,  
місто Хмельницький,  
вул. Соборна, будинок 42/1,  
офіс 405  
тел. +38 (0382) 658-167  
e-mail: office@auditservice.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931  
р/р UA 65 30033500  
00000026000679127  
в АТ «Райффайзен Банк»  
МФО 300 335

**Аудитсервіс**

приватна аудиторська фірма

Регістраційний номер 0128 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

Загальним зборам учасників та управлінському персоналу  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»**

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка із застереженням**

Ми, незалежні аудитори, ПРИВАТНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «АУДИТСЕРВІС», провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА» (далі по тексту «Товариство», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»); код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 44487554, місцезнаходження: Україна, 29015, Хмельницька область, Хмельницький район, м. Хмельницький, вулиця Трудова, буд. 6/А, що складається зі Звіту про фінансовий стан, станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

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 на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

**Основа для думки із застереженням**

Станом на 31 грудня 2025 року до складу іншої поточної дебіторської заборгованості включена короткострокова дебіторська заборгованість за договорами позики у сумі 137 010 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року — 51137 тис. грн).

Управлінський персонал не здійснив оцінку очікуваних кредитних збитків щодо зазначеної фінансової заборгованості відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та не визнав резерв під очікувані кредитні збитки.

На нашу думку, відсутність нарахування резерву під очікувані кредитні збитки призводить до завищення іншої поточної дебіторської заборгованості, а також відповідно завищення поточних активів, нерозподіленого прибутку та власного капіталу станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року.

Ми не отримали достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінки очікуваних кредитних збитків за вказаною заборгованістю, а також не змогли визначити можливий вплив необхідних коригувань на фінансову звітність Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *"Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності"* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «МЕГА» відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Звертаємо увагу на примітку 800500 *"Перелік приміток"* до цієї фінансової звітності, яка розкриває вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати діяльність безперервно.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року проведений на вимогу ст.14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996. Товариство для цілей цього Закону віднесено до категорії мікропідприємств та є суб'єктом господарювання, яке належить до фінансових установ.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, здійснювався іншим аудитором, який 02 червня 2025 року висловив модифіковану думку, щодо відсутності нарахування резерву очікуваних кредитних збитків на дебіторську заборгованість.

### **Звітвання в електронному форматі XBRL**

Відповідно до чинних законодавчих та нормативних вимог України, Товариство зобов'язано подавати свою фінансову звітність в єдиному електронному форматі (XBRL), складену на основі таксономії UA IFRS XBRL, через Центр збору фінансової звітності. Наша аудиторська думка стосується фінансової звітності. Ми не виконували окреме завдання з надання впевненості щодо технічних аспектів файлу XBRL (включаючи вибір та застосування тегів XBRL, розширень таксономії та технічної структури файлу) і,

відповідно, ми не надаємо окремий висновок щодо надання впевненості стосовно цих технічних аспектів.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління та річні звітні дані Товариства за 2025 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України, які ми отримали до дати цього звіту. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 стосовно іншої інформації, отриманої на до дати звіту аудитора, 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, за виключенням описаного в розділі «Основа для думки із застереженням».

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 01 червня 2026 року.

## **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 *міжнародних стандартів фінансової звітності, оприлюднених РМСБО*, та законодавства України з питань її складання 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 може бути застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 в 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, коли 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 МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 та 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*Інформація щодо дотримання пруденційних вимог (у тому числі пруденційних нормативів)*

На виконання вимог статті 17 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові

компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX, під час надання аудиторських послуг ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА» нами були виконані процедури щодо перевірки дотримання Товариством законодавства України в частині встановлених пруденційних вимог, у тому числі пруденційних нормативів.

За результатами виконаних аудиторських процедур не отримано інформації, яка б свідчила про недотримання Товариством пруденційних вимог та пруденційних нормативів, установлених Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 192.

**Інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"**

**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII надаємо основні відомості щодо суб'єкта аудиторської діяльності що провів аудит.

**Повне найменування юридичної особи:** ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»

**Юридична адреса:** Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Соборна буд 42/1 офіс 405

**Фактичне місцезнаходження:** Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Соборна буд 42/1 офіс 405

**Інформація про реєстрацію у Реєстрі:** Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

**Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг:** наказ ОСНАД від 08 квітня 2025 року № 20-кя

**Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності:** 21323931

**Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:** <http://www.auditservice.com.ua>

**Рішення Учасника Товариства про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято:** № 30/03/26-1 від 30 березня 2026 року

**Дата та номер договору на проведення аудиту:** договір № 41 від 31.03.2026 року

**Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:**

- дата початку аудиту – 01 квітня 2026 року
- дата закінчення аудиту – 01 червня 2026 року

**Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є** Літвякова Марина Анатоліївна /Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100968/

**Партнер із завдання**  **Марина ЛІТВЯКОВА**

**Дата складання звіту незалежного аудитора:** 01 червня 2026 року

