



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам (засновникам), керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОКТАВА ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39628794, далі по тексту ТОВ «ФК «ОКТАВА ФІНАНС» або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

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 Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається, у зв'язку із широкомасштабним вторгненням російської федерації та територію України неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу на доходи Товариства, його стабільність та розвиток. Як зазначено в цій Примітці, такі події або умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства

продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 враховувалися при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Операції з готівкою

Товариство станом на 31.12.2025р. за даними фінансової звітності має залишки готівки в сумі 209'776,5 тис. грн., що складає 97,1% від валюти балансу, значні готівкові залишки у Товаристві пов'язанні з основною діяльністю, а саме здійснення валютно-обмінних операцій.

Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за операціями з валютно-обмінних операцій, дотримання вимог чинного законодавства при здійсненні валютно-обмінних операцій у відділеннях. На вибірковій основі здійснили інвентаризацію коштів у відділеннях Товариства, наявність укладених з працівниками, які безпосередньо відповідають за касові операції договорів про матеріальну відповідальність, а також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності та повноти, в усіх суттєвих аспектах, обсягу визнаних операцій. Суми грошей та їх еквівалентів розкрито в примітці 800500 – Перелік приміток «Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти» до фінансової звітності, а облікова політика описана у примітці 800610 – Перелік суттєвої інформації про облікову політику «Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів». Ми виявили несуттєві недоліки, про які ми повідомили управлінський персонал.

Ризик нехтування заходами контролю управлінським персоналом

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик нехтування заходами контролю управлінським персоналом як значний ризик. Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно.

Ми оцінили порядок здійснення валютно-обмінних операцій, що є основною діяльністю Товариства. Ми також оцінили дотримання законів і нормативно правових актів, які є релевантними для цілей аудиту. Завдяки цій роботі ми розробили відповідні аудиторські процедури для усунення цього ризику.

Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули протоколи рішень засідань Загальних зборів учасників Товариства.

Ми робили запити працівникам на різних рівнях організаційної структури, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від керівництва як усно, так і у письмовій формі. Ми залучили спеціаліста з тестування облікової системи: розуміння системи інформаційних технологій (ІТ) включаючи внутрішній контроль та отримали звіт підтвердження за результатами проведення тестування та оцінювання ІТ середовища

клієнта. Ми провели перевірку визнання доходів та визначення нестандартних і суттєвих операцій, перевірили, чи мають вони бізнес сутність і перевірили, що вони були належним чином авторизовані, відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності.

Ми провели наші процедури на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та методології аудиту.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та нашим звітом незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних за 2025 рік та звіту про управління. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Наша думка щодо річних звітних даних Товариства за 2025 рік буде міститися у окремому звіті про надання впевненості згідно вимог Постанови НБУ від 29.12.2023 року № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Ми очікуємо отримати звіт про управління після дати цього звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося зі звітом про управління, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєві викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, оприлюднених РМСБО, та законодавства з питань, що регулює питання бухгалтерського обліку та звітності, 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 застосовано, 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 річна фінансова звітність Товариства 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, 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 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 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. 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 подання.

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 застосовано, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідність п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до п.4 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту Товариства, повинен містити додатково.

1) Ми були призначені незалежним аудитором для надання послуг з аудиту фінансової звітності Товариства згідно з договором №10/02/26-3 від 10.02.2026р.

Нас було призначено Протоколом від 10.02.2026р. № 10/02/2026 Загальних зборів учасників про продовження співпраці з надання послуг обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

2) Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 6 (шість) років.

3) Ми перевіряємо фінансову звітність на основі тестування. Рівень тестування, яке ми проводимо, ґрунтується на нашій оцінці ризику того, чи стаття у фінансовій звітності може бути суттєво викривлена. У зв'язку з цим наш аудиторський підхід був зосереджений на тих сферах діяльності Товариства, які вважаються нами значними для результатів діяльності Товариства за 2025 рік та фінансового стану на 31 грудня 2025 року. Наші аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації в фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

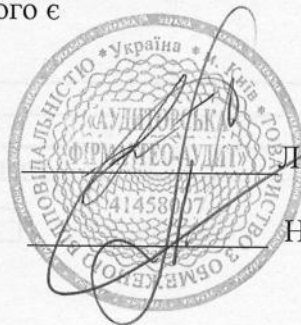
в) стислий опис заходів, вжитих нами для врегулювання таких ризиків;

г) основні застереження щодо таких ризиків, наведено нами у розділі «Ключові питання аудиту», «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора.

- 4) Нам не відомо про будь-які фактичні або підозрювані події, пов'язані з шахрайством, і жодні інші питання щодо шахрайства не були виявлені під час проведення нами аудиторських процедур.
- 5) Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для аудиторського комітету, функції якого покладено на учасника Бродовську О.Г. (Протокол №19/02/2024 від 19.02.2024р. Загальних зборів учасників Товариства).
- 6) Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів 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 виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту Ясногор Лілії Ігорівни та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства. Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством.
- 7) Ми не надавали Товариству жодних інших послуг, включаючи не аудиторські послуги.
- 8) Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(Ресстровий номер 101335)
Директор-аудитор
(Ресстровий номер 100500)



Лілія Ясногор

Наталія ПАРФЕНЮК

м: Київ, Україна
29 квітня 2026 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 41458007

Включена до розділів суб'єктів аудиторської діяльності та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та підприємств, що становлять суспільний інтерес за номером 4708.

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36Д, термінал С, офіс 63/85
<https://audit-teo.com/>
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.