

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА "СОВА"  
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно - Слобідська,  
б. 10 оф. 137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88



[http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

**AUDITING COMPANY  
"AUDIT COMPANY  
"SOVA" LTD**  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno - Slobidska str.  
h. 10, of. 137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI  
щодо річних звітних даних  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «КАПІТАЛ-ДНІПРО»  
за 2025 рік  
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Керівництву  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ-ДНІПРО»

Національному банку України

**Ідентифікація рівня впевненості**

Це завдання є завданням з наданням обґрунтованої впевненості.

**Ідентифікація та опис предмету завдання**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «КАПІТАЛ-ДНІПРО» (код згідно з ЄДРПОУ 35740385, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Глинки буд. 7) (далі – Товариство) за 2025 рік, у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі – річні звітні дані) Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (далі - Положення № 199).

Річні звітні дані, що додаються, та є предметом завдання з надання впевненості, складаються з наступних форм:

- Дані фінансової звітності.
- Дані консолідованої фінансової звітності.
- Дані регуляторного балансу.
- Дані позабалансового обліку.
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість.
- Дані про грошові кошти та їх еквіваленти.
- Дані про субординований борг.
- Дані про залучені кошти.
- Дані про структуру інвестицій.
- 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.

### **Ідентифікація застосовних критеріїв**

Критерії, за допомогою яких було оцінено річні звітні дані, містяться у Правилах № 123, Положенні № 199 та полягають у підтвердженні достовірності річних звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції, а також відповідності оцінок активів Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

### **Обмеження щодо розповсюдження**

Оскільки застосовні критерії, визначені у Правилах № 123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей Звіт, складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ-ДНІПРО» та Національним банком України.

### **Відповідальність сторін**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання річних звітних даних відповідно до чинного законодавства України та Правил № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 і Міжнародного стандарту управління якістю 2 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались 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.

### **Огляд виконаної роботи**

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені річні звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю, оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих річних звітних даних.

#### *Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені річні звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних облікових систем та даних про здійснені операції.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

#### *Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість відповідно до МСФЗ, нами були проведені наступні процедури:

для статті «Грошові кошти та еквіваленти» – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;

здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів щодо предмета завдання.

Для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство згідно МСФЗ 9 визнає фінансові активи у вигляді дебіторської заборгованості у своєму звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2025 в наступному складі:

Вид фінансового активу	Станом на 01.01.2025, тис. грн.	Станом на 31.12.2025, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	-	2294
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	
Дебіторська заборгованість за розрах.. з нарахованих доходів		
Інша поточна дебіторська заборгованість	195166	231134
Разом, грн.	195166	233428

Інша поточна заборгованість складається з наданих Товариством фінансових кредитів Звіті про фінансовий стан відображається за чистою амортизованою вартістю — номінал за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Надані та відкриті впродовж 2025 року Товариством фінансові кредити відповідають критеріям утримання для отримання грошових потоків (тест бізнес-моделі) та є виключно платежем в рахунок тіла й відсотків, та обліковується за амортизованою вартістю.

Початкове визнання: Товариством визнається за договірною/ номінальною вартістю тіла боргу. Дисконтування за ринковою ставкою для короткострокових кредитів не

проводиться.

Подальший облік: відображається за чистою амортизованою вартістю — номінал за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Процентний дохід нараховується за номінальною/договірною ставкою на валову балансову вартість (номінал).

У Звіті про фінансовий стан кредити та нараховані відсотки відображені за чистою амортизованою вартістю (Номінал + нараховані відсотки - Резерв нарахований).

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента.

#### Оцінка доходів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Чистий дохід нарахований Товариством згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визначається як нарахований процентний дохід та складається з Інших операційних доходів у вигляді відсотків за наданими кредитами у розмірі: 40 400 тис. грн..

#### Оцінка інших питань відповідно МСА та Положення № 199.

У 2025 році Товариство не обліковувало об'єктів нерухомого майна, що підлягають обов'язкової державної реєстрації, державні цінні папери, акції, облигації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, а також відсутні обтяження, що зашкоджують відчужувати будь-які активи Товариства в звичайних ринкових умовах.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих річних звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства.

### **Висновок**

На нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «КАПІТАЛ-ДНІПРО» при складанні річних звітних даних Товариства за 2025 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Також, на нашу думку Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «КАПІТАЛ-ДНІПРО» здійснило оцінку суттєвих активів, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік, за статтями дебіторська заборгованість та доходів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199.

Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199.

## Інша інформація

### Основні відомості про аудитора

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD, код згідно з ЄДРПОУ 32825565.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», 3391.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес», 3391.

Незалежний практикуючий фахівець, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Книш Ігор Володимирович – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 102222.

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

#### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 361 від 09.03.2026;

Дата початку проведення аудиту: 09.03.2026;

Дата закінчення проведення аудиту: 30.05.2026.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«СОВА»  
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD

(реєстровий номер: № 102222)



Книш І.В.

Дата складання аудиторського звіту (висновку незалежного аудитора): 30.05.2026.  
м. Київ, Україна