



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025

*Керівництву ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР»
для подання до Національного банку України.*

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ФІНПАРТНЕР» за 2025 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2025 (щомісячно) у складі:

- LRF01002 Дані регуляторного балансу
- FR000001 Дані фінансової звітності
- LRR01001 Дані про договори та операції за наданими кредитами
- LRL01002 Дані про договори та операції фінансового лізингу
- LRI01001 Дані про договори та операції факторингу
- LRG02001 Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
- LRG01002 Дані про договори та операції за гарантіями
- LRN01001 Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
- LRN02001 Дані про компенсації та дорогоцінні метали
- LRF02002 Дані про позабалансового обліку
- LRF04002 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- LRF05002 Грошові кошти та їх еквіваленти
- LRF06001 Дані про субординований борг фінансової компанії
- LRF07001 Дані про залучені кошти
- LRF08001 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

Директор ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» – Чумак Сергій Володимирович
Головний бухгалтер – Кононенко Володимир Олександрович

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (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 від 29 грудня 2023 року № 199 (Положення № 199).

Ми виконали завдання з надання впевненості 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.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності 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.

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

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Положенні № 153, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки 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 Товариством з обмеженою відповідальністю «ФК «ФІНПАРТНЕР» або Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації, наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу

охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у звітних даних фінансової установи підготовлених відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 № 123 за 2025 рік, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації, зазначеної у звітних даних фінансової установи, за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСУЯ, встановлених політик і процедур внутрішньофірмової системи контролю якості.

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.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного

подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку.

Опис виконаної роботи

На виконання вимог Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», а також наступних нормативних документів: «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123; Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затверджені постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192; 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», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (Положення № 199), аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ФІНПАРТНЕР»
Код ЄДРПОУ	43351551
Державна реєстрація: Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, орган реєстрації	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 15.11.2019 року № 12241020000092700, Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. проспект Богдана Хмельницького, будинок 249.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA793220010000026508290000049
МФО	322001
Банк	АТ «Універсал Банк»
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №69 від 14.01.2020. 25.03.2024 Національним банком України включено до

	Державного реєстру фінансових установ
Ліцензія №427 (оновлена), відповідно до рішення НБУ від 25.03.2024, строк дії ліцензії необмежений	* Надання послуг з фінансового лізингу; * Надання послуг з факторингу; Надання коштів та банківських металів у кредит.
Кількість працівників станом на 31.12.2025	7 осіб
Керівник	Чумак Сергій Володимирович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту № КІ 34716922/000231-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.
Головний бухгалтер	Кононенко Володимир Олександрович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту № КІ 34716922/000232-19 від 17 жовтня 2019. Строк дії з 17.10.2019 до 17.10.2022.

** На підставі власної заяви Товариства до НБУ з 13.02.2025 було отримано погодження зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії та виключено з ліцензій такі послуги, як факторинг, фінансовий лізинг. Таким чином, починаючи з 13.02.2025 Товариство має ліцензію на надання фінансових послуг:*

- надання коштів та банківських металів у кредит.

** На даний час Товариство здійснює тільки один вид діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Інші види знаходяться в стадії розвитку.*

Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачає виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені 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.

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР», що подавалися до Національного банку України, затверджені Постановою Національного банку України від 25.11.2021 № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2025 рік.

Показники звітної форми «Дані регуляторного балансу» відповідають показникам річної фінансової звітності. Під час аудиту суттєвих відхилень не виявлено.

Інші звітні форми річних звітних даних розкривають більш детально показники регуляторного балансу та не суперечать показникам бухгалтерського обліку.

Облікова та реєструюча система фінансової компанії ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту, яка забезпечує облік споживачів послуг компанії та здійснює реєстрацію їх операцій.

Бухгалтерський облік операцій з надання фінансових кредитів здійснюється по кожному клієнту в розрізі окремих договорів з відображенням нарахованих відсотків та передбачених умовами договорів та Правил надання послуг комісій та платежів. Всі договори складаються за формою типових договорів, які передбачені Внутрішніми правилами та розміщені на сайті компанії. Тарифи наданих фінансових послуг також постійно розміщені на сайті компанії.

В ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» діють Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, затверджені Рішенням єдиного учасника від 15.06.2021. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало фінансову діяльність відповідно до отриманої ліцензії, а саме укладено 1 договір з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на суму 12 300 тис. грн та погашена заборгованість по 3 договорам, укладеним в попередні періоди на 11 250 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи, вказані в звітній формі «Дані регуляторного балансу» в частині відображення статутного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) та резервного капіталу, відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності Товариства.

Станом на 31.12.2025 інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказана в «Грошові кошти та їх еквіваленти» та «Даних регуляторного балансу», відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності та обліку Товариства.

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

Завдання передбачає 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 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежить 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, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- 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;
- 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;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» діючих угод оренди, первинні документи обліку.

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.

На виконання вимог п. 742 розділу 66 Постанови НБУ Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023 № 199 аудитор розкриває інформацію про оцінку активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями фінансової звітності:

Стаття активу	Показник на 31.12.2025 тис. грн.	Примітка
Грошові кошти та еквіваленти	190	розкрито в Примітці 8230000-1 до фінансової звітності. Показник наданий в вигляді залишку коштів на рахунках в банку. Поточні рахунки відкрито у банках. Поточні рахунки відкрито у банках ПАТ «ПІВДЕННИЙ», ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АБ «УКРГАЗБАНК» та ПАТ «БАНК ВОСТОК». Незалежними рейтинговими агентствами підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг цих банків на рівні uaAAA. Банки є надійними, доступ до коштів не обмежений.
Визначення справедливої вартості	справедлива вартість відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунку у банку. Кредитний ризик встановлено в розмірі 0% у відповідності до правил облікової політики.	
Державні цінні папери,	відсутні	
Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,	відсутні	
Нерухоме майно	відсутнє	
Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»	2	Інформація надана в Примітці 800500 до фінансової звітності, в якій розкрито, що користування приміщенням офісу здійснюється на умовах довгострокового договору оренди. По довгостроковому договору у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Первісна вартість складає 24 тис. грн, накопичений знос – 22 тис. грн.
Визначення справедливої вартості	Актив у формі права користування визнається з першого повного місяця дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства передбачена ставка дисконтування 25%. Розрахунок амортизації здійснюється прямолінійним методом відповідно до терміну оренди, передбаченим договором.	

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості розкрита в Примітках 800500 та 822390-01 до фінансової звітності.

Стаття активу	Показник на 31.12.2025 тис. грн за балансом	показник на 31.12.2025 за первісною вартістю	Сума знецінення	Визначення справедливої вартості
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	10 287	14 129	(3 842)	
Дебіторська за нарахованими відсотками по позикам	475	579	(104)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Порухення терміну сплати складає від 1 до 90 днів. Визнаний кредитний ризик від 14 до 51,8% у відповідності до правил облікової політики.
Дебіторська заборгованість виданим позикам	9 812	13 550	(3 738)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. В обліку мають місце прострочені та непрострочені позики за умовами договорів. За правилами облікової політики визнаний кредитний ризик за стадіями в залежності від терміну порушення умов Визнаний кредитний ризик на рівні від 14% до 51,8%.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

В 2025 році було зменшено розмір статутного капіталу. Згідно рішення єдиного учасника ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» від 29.04.2025 (протокол № 04/2025) було затверджено новий розмір статутного капіталу – 10 050 тис. грн, за рахунок зменшення статутного капіталу на 10 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 ТОВ «УК ЛЕМ» є власником частки 100% ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР», що становить 10 050 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складав 10 050 тис. грн.

Засновники	на 31.12.2025		на 31.12.2024	
КСЬОНДЗ СЕВАСТ'ЯН ЮРІЙОВИЧ	0%	0,00	24,94%	4 999,5
ТОВ «УК ЛЕМ» (ЄДРПОУ 37069005)	100%	10 050,0	75,06%	15050,5
Всього	100%	10 050,0	100%	20 050,0

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2025 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства. Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, Статутом товариства.

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 10 050 тис. грн.

Власний капітал ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» складається із:

- статутного капіталу – 10 050 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 253 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2025 має *нерозподілений прибуток* у сумі 253 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 34 тис. грн. Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2025 складає 10 303 тис. грн. Чисті активи на 253 (10 303 – 10 050) тис. грн перевищують величину статутного капіталу.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу згідно вимог Концептуальної основи фінансового звітування та Міжнародних стандартів фінансової звітності. На нашу думку, Товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку станом на 31.12.2025 та вірно відобразило розмір власного капіталу в показниках фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2025 рік, тобто про розмір його власного капіталу та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Розмір власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2025, складає 10 303 тис. грн та перевищує розмір мінімального статутного капіталу, встановленого Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній та ст. 172,173 Положення 199.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного учасника від 19.03.2020 року.

Внутрішній аудит за 2025 рік проведений відповідно до Програми проведення фінансового моніторингу та Плану проведення перевірок дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР». За висновками результату внутрішнього аудиту значних недоліків не виявлено.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та нормативними актами регулятора.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив військової агресії на діяльність Товариства та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Довідка про фінансову стійкість ТОВ «ФК ФІНПАРТНЕР»

Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
	Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	59,20	155,68	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	3,76	75,44	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,98	0,99	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
Показник боргового навантаження	3,91	1,05	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
Показник операційної маржі	2%	64%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
Показник чистої прибуткової маржі	1,31%	6,19%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів та визначається у відсотках.
Показник рентабельності активів	0,30%	0,75%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
Показник рентабельності власного капіталу	0,45%	0,47%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» за 2025 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР» є задовільним і стабільним.

Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі

дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 № 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	23877071
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.saf-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Договір № 102/2025 від 05.12.2025
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та/або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	05.12.2025 – 08.05.2026

Аудит проведено Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств». Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки з контролю якості № 2/КЯ від 15.03.2023 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор Макеєва Наталія Володимирівна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», 69091, м. Запоріжжя, вул. Пластова, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

08 травня 2026 року

