



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
за результатами перевірки дотримання вимог
Правил складання та подання звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг
до Національного банку України
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»
за 2025 рік**

Адресати: Національному банку України

Учасникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ» (надалі — ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ») на підставі договору та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі — МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури щодо іншої інформації — річних звітних даних небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» (надалі — Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, яка наведена в річному звіті небанківської фінансової установи, та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою № 123 Правління НБУ від 25.11.2021 року (зі змінами), та надає оцінку активів відповідно до вимог МСФЗ згідно з Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п. 5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (зі змінами, внесеними Постановою Правління НБУ № 105 від 28.08.2025 р.).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності — інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2025 рік, у відповідності до встановлених форм у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою № 123 Правління НБУ від 25.11.2021 року (зі змінами), та в Особливостях приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п. 5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (зі змінами).

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (далі — 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), підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, що передбачено «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199) зі змінами, внесеними Постановою Правління Національного банку України № 105 від 28 серпня 2025 року.

Предметом завдання є спеціальна регуляторна звітність — звітні дані Товариства (інша звітність, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складається на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, містить показники діяльності та подається до Національного банку України за формою і в обсязі, визначеними Розділом III Правил № 123. Звітні дані включають інформацію щодо діяльності Товариства станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою (далі разом — «звітні дані за 2025 рік»).

Перевірці підлягали звітні дані Товариства, подані до Національного банку України щомісячно протягом 2025 року (станом на перше число кожного календарного місяця 2025 року, починаючи з 01.02.2025 по станом на 01.01.2026) за формами, передбаченими Розділом III Правил № 123, з урахуванням змін, внесених у 2025 році (запровадження оновлених версій окремих форм з закінченням «002» замість «001»), а саме:

Група форм	Коди форм регуляторної звітності
Фінансова та консолідована фінансова звітність	FR000001 «Дані фінансової звітності»; FR100001 «Дані консолідованої фінансової звітності»
Регуляторний баланс та позабалансовий облік	LRF01002 «Дані регуляторного балансу»; LRF02002 «Дані позабалансового обліку»
Дебіторська/кредиторська заборгованість та грошові кошти	LRF04002 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість»; LRF05002 «Грошові кошти та їх еквіваленти»
Залучені кошти, субординований борг та інвестиції	LRF06001 «Дані про субординований борг фінансової компанії»; LRF07002 «Дані про залучені кошти»; LRF08001 «Дані про структуру інвестицій фінансової компанії»
Договори та операції за фінансовими послугами	LRR01001 «Дані про договори та операції за наданими кредитами»; LRI01002 «Дані про договори та операції факторингу»; LRL01002 «Дані про договори та операції фінансового лізингу»
Гарантії, великі ризики та компенсації	LRG01002 «Дані про договори та операції за гарантіями»; LRG02001 «Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями»; LRN01002 «Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями»; LRN02001 «Дані про компенсації та дорогоцінні метали»

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його звітних даних - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року. Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2025 рік, підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані небанківської фінансової установи.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних небанківської фінансової установи, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану небанківської фінансової установи.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та 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 були надані аудиторю для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості, щодо достовірності річних звітних даних небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «BІBA КАПІТАЛ» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2025 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. 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 річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Застосовані критерії.

- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджені Постановою № 123 Правління НБУ від 25.11.2021 року.
- Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (Додаток 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (зі змінами, внесеними Постановою Правління НБУ № 105 від 28.08.2025 р.).

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»** або Національним банком України.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності за 2025 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту управління якістю

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, які розроблено **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»** відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1).

Метою створення та підтримання системи управління якістю, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ»**, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2025 рік даним первинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2025 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2025 рік.

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних небанківської фінансової установи та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторі сформулювати судження щодо річних звітних даних небанківської фінансової установи за 2025 рік.

Розкриття інформації щодо відображення Товариством складових частин річних звітних даних та оцінка активів Товариства, що вимагається згідно з Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п. 5 Додатку 5) Положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р. (зі змінами, внесеними Постановою Правління НБУ № 105 від 28.08.2025 р.)

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.

- для статті грошові кошти та їх 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; 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.

- 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.

- для статті активи з правом користування - 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 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми

оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. 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.

Звертаємо увагу, що Товариство не володіє власною нерухомістю та провадить свою операційну діяльність в орендованих офісних приміщеннях. У складі необоротних активів Товариства за статтею «Нерухоме майно» (LRF011002) обліковуються виключно капітальні поліпшення орендованих об'єктів нерухомого майна, виконані Товариством та капіталізовані у складі основних засобів відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Зазначені капітальні поліпшення є окремим об'єктом обліку та відрізняються від активів з права користування орендованим нерухомим майном, які визнаються Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» (детальна інформація наведена у рядку 6 Таблиці 1).

Таблиця 1. Підтвердження оцінки активів Товариства станом на 31 грудня 2025 року

№ з/п	Код статті регуляторної звітності (форма LRF01001)	Стаття активу	Рядок фінансової звітності (форма FR000001 / Ф1)	Сума на 31.12.2025 (грн)	Сума на 31.12.2025 (тис. грн)	Пояснення
1	LRF011007	Грошові кошти та їх еквіваленти	Ф1, ряд. 1165 «Гроші та їх еквіваленти», у т.ч.: ряд. 1166 «Готівка» (6), ряд. 1167 «Рахунки в банках» (10 974)	10 980 162,18	10 980	Грошові кошти на рахунках у банках (10 974 тис. грн) та готівка в касі (6 тис. грн). У т.ч.: АТ «ПриватБанк» — 1 242; АТ «Райффайзен Банк» — 229; АБ «Укргазбанк» — 9 503; каса — 6. Дані звіряються з формою LRF05001 «Грошові кошти та їх еквіваленти».
2	—	Державні цінні папери	—	—	—	Відсутні. У регуляторній звітності та фінансовій звітності Товариства не відображені.
3	—	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	—	—	—	Відсутні. У регуляторній звітності та фінансовій звітності Товариства не відображені.
4	LRF011008	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Ф1, сума рядків: 1125 «За товари, роботи, послуги» (116 638), 1130 «За виданими авансами» (368), 1135 «З бюджетом» (11), 1140 «З нарахованих доходів» (74), 1155 «Інша поточна» (156)	117 246 957,62	117 247	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (за наданими кредитами) — 116 638; за виданими авансами — 368; з бюджетом — 11; з нарахованих доходів — 74; інша поточна — 156. Резерв ОКЗ за МСФЗ 9 — 42 815 тис. грн (з валової вартості портфеля 159 453 тис. грн). Дані звіряються з формою LRF04001 «Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість» та LRR01001 «Дані про договори та операції за наданими кредитами».
5	LRF011002	Нерухоме майно	Ф1, у складі ряд. 1010 «Основні засоби» (капітальні поліпшення орендованих об'єктів нерухомого майна — залишкова вартість)	140 048,75	140	Стаття представлена капітальними поліпшеннями орендованих об'єктів нерухомого майна, виконаними Товариством та капіталізованими у складі основних засобів відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» (група «Будівлі та споруди»). Первісна вартість — 181 тис. грн; накопичений знос — 41 тис. грн; залишкова вартість — 140 тис. грн. Капітальні поліпшення амортизуються прямолінійним методом протягом терміну їх корисного використання, який не

№ з/п	Код статті регуляторної звітності (форма LRF01001)	Стаття активу	Рядок фінансової звітності (форма FR000001 / Ф1)	Сума на 31.12.2025 (грн)	Сума на 31.12.2025 (тис. грн)	Пояснення
						перевищує строк відповідних договорів оренди. Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства не обліковується.
6	У складі: LRF011001 та LRF011004	Активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»	Ф1, у складі ряд. 1010 «Основні засоби» (актив з права користування — залишкова вартість 2 517)	2 517 000,00	2 517	Активи з права користування за довгостроковими договорами оренди рухомого (1 автомобіль) та нерухомого (11 офісних приміщень) майна. Первісна вартість — 4 167 тис. грн; накопичена амортизація — 1 650 тис. грн; залишкова вартість — 2 517 тис. грн, з яких: • право користування орендованими нерухомими об'єктами (приміщеннями) — 1 702 тис. грн; • право користування орендованим рухомим майном (автомобілем) — 815 тис. грн. Активи з права користування є самостійним об'єктом обліку згідно з МСФЗ 16 «Оренда» та відрізняються від капітальних поліпшень орендованого майна (рядок 5 цієї Таблиці), які є власними активами Товариства, капіталізованими у складі основних засобів за МСБО 16. У формі LRF01001 окремий код для активів з права користування не передбачений. Зазначені активи включені до складу необоротних активів за статтями LRF011001 «Нематеріальні активи» та LRF011004 «Інші основні засоби».
	LRF011001	Довідково: Нематеріальні активи за регуляторною звітністю (включає НМА Товариства та частину активів з права користування)	Ф1, ряд. 1000 «Нематеріальні активи» (3 048), ряд. 1005 «Незавершені кап. інвестиції» (81), + частина ряд. 1010 «Основні засоби» (активи з права користування на нерухоме майно)	4 167 194,29	4 167	За МСФЗ — НМА (3 048) + НКІ (81) + частина активів з права користування (1 038) = 4 167
	LRF011004	Довідково: Інші основні засоби за регуляторною звітністю (включає машини, обладнання, інструменти та частину активів з права користування)	Ф1, частина ряд. 1010 «Основні засоби» (без будівель та з включенням активів з права користування на рухоме майно)	3 566 876,75	3 567	За МСФЗ — машини 1 003 + інструменти 660 + інші ОЗ 425 + частина активів з права користування (1 479) = 3 567
	LRF011001 + LRF011002 + LRF011004	Разом необоротні активи	Ф1, ряд. 1095 «Усього за розділом І»	7 874 119,79	7 874	Відповідає ряд. 1095 Ф1 = 7 874 тис. грн ✓
	LRF011015	УСЬОГО АКТИВІВ	Ф1, ряд. 1300 «Баланс»	136 550 585,58**	136 551	Відповідає Балансу (ряд. 1300) Ф1 = 136 551 тис. грн ✓

** Статті регуляторного балансу LRF011012 «Витрати майбутніх періодів» у сумі 149 713,10 грн (150 тис. грн) та LRF011013 «Запаси» у сумі 299 632,89 грн (300 тис. грн) не входять до переліку статей активів, що підлягають підтвердженню їх оцінки згідно з п. 5 Додатку 5 Положення № 199, та з цієї причини окремо у Таблиці 1 не наведені. Сумарно зазначені статті складають 449 346,99 грн (450 тис. грн) та разом зі статтями активів, підтвердження оцінки

яких наведено у Таблиці 1 (підтверджені статті — 136 101 тис. грн), формують загальну вартість активів Товариства у розмірі 136 550 585,58 грн (136 551 тис. грн), що відповідає підсумку статті LRF011015 «Активи усього» Регуляторного балансу та рядку 1300 «Баланс» Звіту про фінансовий стан (форма FR000001).

Підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів

Згідно з абзацом п'ятим пункту 742 глави 66 розділу X Положення № 199 (з урахуванням змін, внесених Постановою Правління Національного банку України № 105 від 28 серпня 2025 року), Звіт з надання впевненості має включати підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих фінансовою компанією, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності.

У межах цього завдання нами було виконано процедури з підтвердження фактичного розміру доходів, отриманих Товариством за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у розрізі видів доходів, визначених регуляторною звітністю. Процедури включали: вивчення облікової політики щодо визнання доходів на відповідність МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»; перевірку коректності застосування методу ефективної ставки відсотка при визнанні процентного доходу за кредитами; аналіз даних регуляторного балансу (форма LRF01001) та даних фінансової звітності (форма FR000001), поданих до Національного банку України станом на 01.01.2026 року; звірку даних регуляторної звітності з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства за 2025 рік; вибіркову перевірку первинних документів, що підтверджують нарахування доходів; виконання аналітичних процедур щодо динаміки доходів у порівнянні з попереднім періодом.

Звертаємо увагу, що показники регуляторного балансу (форма LRF01001) подаються до Національного банку України у гривнях з копійками без розділового знаку (зі зміщенням на два розряди — копійки відображаються двома останніми цифрами числа), тому під час звірки нами було проведено відповідну математичну трансформацію числових значень для зіставлення з даними фінансової звітності.

Структура фактичних доходів, отриманих Товариством за 2025 рік, у розрізі видів доходів за кодами регуляторної звітності, наведена у Таблиці 2.

Таблиця 2. Фактичний розмір доходів, отриманих Товариством за 2025 рік, у розрізі видів

№ з/п	Код статті регуляторної звітності (форма LRF01001)	Вид доходу	Рядок фінансової звітності (форма FR000001 / Ф2)	Сума за 2025 рік (грн)	Сума за 2025 рік (тис. грн)	Звірка з даними фінансової звітності (форма FR000001)
1	LRF014001	Дохід від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит (процентні доходи за наданими кредитами клієнтам, нараховані за ефективною ставкою відсотка згідно з МСФЗ 9)	Ф2, ряд. 2000 «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)»	52 257 014,50	52 257	Ф2, ряд. 2000 «Чистий дохід» = 52 257 ✓ Дані звіряються з формою FR000001
2	LRF014019	Інші доходи від операційної діяльності (штрафні санкції та пеня за прострочені платежі позичальників; дохід від списання кредиторської заборгованості; інші операційні доходи)	Ф2, ряд. 2120 «Інші операційні доходи»	6 331 378,46	6 331	Ф2, ряд. 2120 «Інші операційні доходи» = 6 331 ✓ Дані звіряються з формою FR000001
3	LRF014024	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках (відсотки банку, одержані від депозитів та залишків на поточних рахунках)	Частина ряд. 2220 «Інші фінансові доходи» Ф2	327 639,38	328	Частина ряд. 2220 «Інші фінансові доходи» Ф2; Дані звіряються з формою FR000001

№ з/п	Код статті регуляторної звітності (форма LRF01001)	Вид доходу	Рядок фінансової звітності (форма FR000001 / Ф2)	Сума за 2025 рік (грн)	Сума за 2025 рік (тис. грн)	Звірка з даними фінансової звітності (форма FR000001)
4	LRF014028	Інший дохід (амортизація дисконту за безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами від учасників — фінансовий дохід відповідно до МСФЗ 9 від оцінки за амортизованою собівартістю)	Частина ряд. 2220 «Інші фінансові доходи» Ф2	1 753 158,08	1 753	Частина ряд. 2220 «Інші фінансові доходи» Ф2; Дані звірюються з формою FR000001
	LRF014024 + LRF014028	Разом «Інші фінансові доходи»	Ф2, ряд. 2220 «Інші фінансові доходи»	2 080 797,46	2 081	Ф2, ряд. 2220 «Інші фінансові доходи» = 2 081 ✓
	LRF014029	УСЬОГО ДОХОДІВ ТОВАРИСТВА ЗА 2025 РІК	Ф2, сума рядків 2000 + 2120 + 2220	60 669 190,42	60 669	LRF014001 + LRF014019 + LRF014024 + LRF014028 = LRF014029 ✓

За результатами виконаних процедур ми підтверджуємо, що дані про фактичний розмір доходів, отриманих ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, у розрізі видів доходів, наведені у річній регуляторній звітності, в усіх суттєвих аспектах відповідають даним фінансової звітності Товариства за 2025 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та даним бухгалтерського обліку Товариства.

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 звітних даних та розміру окремих статей активів і доходів Товариства.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані небанківської фінансової установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою № 123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації. Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, яка наведена в річних звітних даних, та річною фінансовою звітністю Товариства.

Також, на нашу думку, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2025 рік, за статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, активи з правом користування — відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» оцінка цих активів не містить у собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Крім того, ми підтверджуємо, що дані про фактичний розмір доходів, отриманих ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІВА КАПІТАЛ» за 2025 рік, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності, у всіх суттєвих аспектах

відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та не містять суттєвих викривлень.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості:	Рішення №1/КЯ від 10.02.2026 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
Сайт:	http://www.profaudit.in.ua

Практикуючий фахівець
(номер в реєстрі 100400)

С.В. Войцехівський

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата звіту з надання впевненості: 27 травня 2026 року