

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 «АДВАНС-
ЛІЗИНГ»
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)

Керівництву
ТОВ «АДВАНС-ЛІЗИНГ»

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 «АДВАНС-ЛІЗИНГ» (код згідно з ЄДРПОУ 36493872, 49083, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Собінова, будинок 1) (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 «АДВАНС-ЛІЗИНГ» 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,	180236	104766
Дебіторська заборгованість за авансами виданими	22198	11767
Дебіторська заборгованість з бюджетом	2665	575
Дебіторська заборгованість за розрах. з нарахованих доходів		
Інша поточна дебіторська заборгованість	421540	198304
Разом, грн.	626699	315412

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за договірною вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка та вирахування резерву кредитних збитків, та визнається в Звіті про фінансовий стан за амортизованою собівартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Резерв визнається у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу незалежно від наявності ознак значного збільшення кредитного ризику.

Оцінка резерву здійснюється із застосуванням матриці резервів, що базується на: історичних даних про рівень дефолтів; поточній та прогнозній (forward-looking) інформації; Методика розрахунку резерву затверджена в обліковій політиці Товариства.

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

Фактичний розмір доходів, отриманих Товариством у 2025 році, у розрізі видів доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності наступний:

№	Стаття доходу	сума, тис. грн.
1	Дохід від надання фінансових послуг: фінансовий лізинг	89 030
2	Інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг	30 051
3	Дохід, отриманий внаслідок виконання судових рішень	82
4	Інші доходи від операційної діяльності	36 137
5	Дохід від реалізації інвестицій	49 191
6	Дохід від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках	428
	Разом	204 919

Дохід від надання фінансових послуг згідно МСФЗ 9 формується від виконання договорів: фінансового лізингу, як дохід від передачі об'єктів лізингу у фінансовий лізинг, а саме переважним чином сільськогосподарської техніки та обладнання, виробничого та промислового обладнання.

Інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг складаються з нарахованих доходів у вигляді відсотків за користування об'єктами лізингу.

Дохід, отриманий внаслідок виконання судових рішень складається із доходів отриманих в наслідок повернення витрат за виконавчими провадженнями, повернення судових зборів.

Інші доходи від операційної діяльності складаються із доходу від дисконтування вартості довгострокових договорів відступлення права вимоги у розмірі 34 099 тис. грн та доходу від штрафних санкцій, пені за користування майном переданого у лізинг в розмірі 2 038 тис. грн.

Дохід від реалізації інвестицій складається із доходу від продажу векселів.

Процентні доходи (кредити, позики): обліковуються за методом ефективної відсоткової ставки..

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, облігації 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 «АДВАНС-ЛІЗИНГ» 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 «АДВАНС-ЛІЗИНГ» 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 № 343 від 12.02.2026;

Дата початку проведення аудиту: 12.02.2026;

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