



АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТАЙМС» У ФОРМІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

61093, Україна, Харківська обл., м. Харків, вул. Римарська, 8А, Код ЄДРПОУ 23462134  
Р/р UA283052990000026000035907160 В АТ КБ «ПриватБанк», О50 - 401-08-77, О50 620 17 58  
Поштова адреса: 61003, м. Харків, пров. Університетський, 1, taems.com.ua

№ \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_\_ року  
На № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

**Звіт незалежного аудитора  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ  
АКТИВАМИ «ДІКВ-Л» (ТОВ «КУА «ДІКВ-Л»)  
станом на 31 грудня 2025 року**

**Адресат:**

- Управлінський персонал ТОВ «КУА «ДІКВ-Л» та ті, кого наділено найвищими повноваженнями;
- користувачі фінансової звітності ТОВ «КУА «ДІКВ-Л»

**ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ДУМКА**

Аудиторською фірмою проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДІКВ-Л» (надалі Товариство) (код за ЄДРПОУ – 36024529), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал та Примітки до річної звітності за рік, що минув на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДІКВ-Л» на 31 грудня 2025 року та його результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (стандартів) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКА**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «КУА «ДІКВ -Л» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

## СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на те, що ТОВ «КУА «ДІКВ-Л» зареєстровано та здійснює свою діяльність на території можливих бойових дій.

В п.2.4 Приміток до фінансової звітності КУА за 2025 рік описуються події та умови, які склалися на період складання та затвердження фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Як зазначено в Примітках, Компанія здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні воєнного стану. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України в цілому і на діяльність ТОВ зокрема. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність КУА супроводжується певними ризиками, вплив яких на майбутню діяльність не може бути визначений на даний момент.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один фактор суттєвої невизначеності щодо триваючої війни та її впливу на макроекономічний сценарій. З огляду на складну ситуацію в Україні, яка постійно змінюється, та існуючі дотепер ризики, пов'язані з безпекою, можна припустити, що діяльність Компанії може зазнавати впливу протягом непрогнозованого періоду, що може викликати значні сумніви у здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Таким чином, Компанія може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

З урахуванням цього фактору невизначеності поза межами контролю Компанії, керівництво підготувало прогноз на наступні 12 місяців та обґрунтовано очікує наявності у Компанії достатніх ресурсів для управління бізнесом протягом наступних 12 місяців з дати цієї фінансової звітності.

Були враховані наступні припущення:

- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу власної інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- Компанія зможе здійснювати свою діяльність без ризику втрати своїх активів;
- Компанія матиме можливість здійснювати платежі її ключовим контрагентам.

Для подолання невизначеності ситуації керівництво Компанії продовжить відстежувати потенційний вплив війни після дати цієї фінансової звітності та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків, пов'язаних із припущенням про подальшу безперервну діяльність. Фінансова звітність КУА підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не мала можливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Вони будуть відображені у фінансової звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Аудит фінансової звітності ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДІКВ-Л» за рік, що закінчився 31.12.2024 року, проведений АФ «ТАЙМС». Звіт незалежного аудитора, датований 26.02.2025 року, випущений з немодифікованою думкою.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на

аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженням, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

## II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, наведеної в Додатку 1 до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22 липня 2021 року № 555 (в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 р. № 09/21/3398/К03) в Звіті незалежного аудитора наводиться інформація про Аудиторську фірму та умови договору на аудит, а саме:

### ІНФОРМАЦІЯ

про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Назва аудиторської фірми	Аудиторська фірма «ТАЙМС» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Номери телефонів, факсів:	(+380) 50 401 08 77, (+380) 50 620 17 58
Електронна пошта	e-mail:elenaetinzon@gmail.com , etinzon@east.kharkov.ua
Місцезнаходження юридичної особи (юридична адреса)	61093, м. Харків, вул. Римарська, 8А
Фактичне місце проведення аудиторської діяльності	61003, м. Харків, пров. Університетський, 1
Свідоцтво про внесення до Реєстру	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4846, АФ включена до Розділу III Реєстру САД, що мають право проводити обов'язковий аудит
Ідентифікаційний код:	23462134
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	<a href="http://tayms.com.ua/">http://tayms.com.ua/</a>
Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ А-12/02-2026 від _01.02.2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення аудиту/огляду «26» лютого _2026 р. Дата закінчення проведення аудиту/огляду «03» березня 2026 р.
Обов'язковий аудит фінансової звітності (вказати так / ні)	Так

Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні))	Ні
Директор/  Ключовий партнер з аудиту	Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора Серії А №002420, виданий АПУ 29 червня 1995 року за Рішенням № 32, № реєстрації в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962 Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора Серії А №002420, виданий АПУ 29 червня 1995 року за Рішенням № 32, № реєстрації в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962

**Директор АФ «ТАЙМС»  
у формі ТОВ**

Адреса аудитора:  
61003, місто Харків,  
пров. Університетський, 1

**Дата складання Звіту 03.03.2026 року**



**Олена Етінзон**

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 101962

не менше 50 відсотків від мінімального розміру статутного капіталу, передбаченого законодавством для зазначеного виду професійної діяльності на фондовому ринку (не менше 3,5 млн. грн.)

#### Норматив достатності власних коштів

Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Компанії утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття її фіксованих накладних витрат протягом 2025 року, навіть за умов відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 25 % від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік.

Нормативне значення нормативу достатності власних коштів для КУА встановлено діючим законодавством на рівні не менше 1. Станом на 31.12.2023р. норматив достатності власних коштів КУА становить 8,92, що відповідає вимогам діючого законодавства.

#### Коефіцієнт покриття операційного ризику

Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність КУА забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нето-доходу за 3 попередні фінансові роки.

Коефіцієнт покриття операційного ризику розраховується як відношення розміру власних коштів установи до величини її операційного ризику. Нормативне значення коефіцієнта покриття операційного ризику для КУА встановлено на рівні не менше 1. Станом на 31.12.2023р. коефіцієнт покриття операційного ризику Компанії становить 11,88, що відповідає вимогам діючого законодавства.

#### Коефіцієнт фінансової стійкості

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає питому вагу власного капіталу у загальній вартості засобів, що використовуються КУА у її діяльності (авансованих діяльність установи), та характеризує фінансову стійкість установи, а також незалежність її діяльності від зовнішніх джерел фінансування. Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення розміру власного капіталу установи до вартості її активів. Нормативне значення коефіцієнта фінансової стійкості для КУА становить не менше 0,5. Станом на 31.12.2023р. коефіцієнт фінансової стійкості Компанії становить 0,99, що відповідає вимогам діючого законодавства.

#### 8. Інші примітки

##### Зміна облікової політики

Фінансова звітність Компанії за 2023 рік складена згідно з вимогами МСФЗ.

##### Виправлення помилок

Протягом 2023 року виправлення помилок у фінансовій звітності не здійснювалися.

##### Події після дати балансу

Керівництво Компанії встановило порядок підготовки фінансової звітності, що відповідає вимогам законодавства, що регулюють повноваження її членів. При складанні фінансової звітності не було виявлено подій, що існували на кінець звітного періоду, не корисних для складання фінансової звітності за закінчення звітного періоду.

На думку керівництва Компанії відсутні події після дати складання фінансової звітності, що впливають на фінансові звіти.

Директор ТОВ «КУА «ДІКВ-Ль»

Всього  
прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою  
19 (дев'ятнадцять)

