



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99,0675561307 сайт: [www.grantye.com](http://www.grantye.com)

**ЗВІТ**  
**З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**  
**НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**  
**щодо річних звітних даних (даних звітності)**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО**  
**«ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ**  
**«ОБЖОРА»)**

*Адресат:* Керівництву та засновникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА») для подання до Національного банку України

**Мета завдання з надання впевненості**

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА») (далі- Ломбард) за 2025 рік відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий) з метою виконання вимог пункту 742 розділу X «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року, а також щодо відповідності вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123, та іншим нормативно-правовим актам, що встановлюють вимоги до складання, подання звітності та розкриття інформації.

Метою цього завдання з надання впевненості є отримання обґрунтованої впевненості щодо того, що інформація стосовно річних звітних даних (даних звітності) Ломбарду в цілому не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, а також надання звіту незалежного практикуючого фахівця, що містить наш висновок.

Крім того, в межах виконання завдання ми виконали процедури щодо відображення та оцінки окремих статей активів, зокрема за операціями з надання фінансових кредитів під заставу, а також доходів Ломбарду відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, однак не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, можуть впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї інформації.

## **Предметом завдання є:**

### **1) річні звітні дані (дані звітності) Ломбарду за 2025 рік, що містяться у таких формах звітності:**

FR0 – Дані фінансової звітності  
LRF01 – Дані регуляторного балансу  
LRF02 – Дані позабалансового обліку  
LRF04 – Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість  
LRF05 – Дані про грошові кошти та їх еквіваленти  
LRF06 – Дані про субординований борг  
LRF07 – Дані про залучені кошти  
LRF08 – Дані про структуру інвестицій  
LRN02 – Дані про компенсації та дорогоцінні метали  
LRR01 – Дані про договори та операції за наданими кредитами

які повинні відповідати вимогам Постанови 123;

### **2) оцінка окремих статей активів та доходів Ломбарду відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:**

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції;
- облігації іноземних емітентів;
- цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»;
- дані про фактичний розмір доходів, отриманих Ломбардом, у розрізі їх видів відповідно до річної регуляторної звітності (якщо інше не визначено нормативно-правовими актами Національного банку України),

відповідно до вимог Постанови 199.

#### **Обмеження щодо розповсюдження**

Цей Звіт не може використовуватися для будь-яких інших цілей, крім зазначених. Наш звіт призначений виключно для засновників, керівництва Ломбарду та Національного банку України і не підлягає розповсюдженню іншим сторонам.

Оскільки деякі застосовні критерії були розроблені Національним банком України для регуляторних цілей, звертаємо увагу, що інформація щодо предмета завдання може бути непридатною для використання з іншою метою.

#### **Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості**

Ми виконали завдання, що забезпечує обґрунтовану впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає, щоб ми планували та виконували це завдання для отримання обґрунтованого рівня впевненості.

#### **Незалежність та контроль якості**

Під час виконання завдання ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, а також етичних вимог, застосованих в Україні, що ґрунтуються на фундаментальних принципах

чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми застосовуємо вимоги Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності або інші завдання з надання впевненості чи супутні послуги» (далі – МСУЯ 1) та впровадили систему управління якістю, що включає задокументовані політики та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів, а також застосовних вимог законодавчих і нормативних актів.

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід виконання завдань з надання впевненості.

### **Застосовні критерії**

Застосовними критеріями для оцінки предмета завдання є вимоги та положення законодавчих і нормативно-правових актів України, а також актів уповноважених державних органів України, зокрема, але не виключно, вимоги та положення:

- Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX;
- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Інформацією з предмета завдання є результат оцінювання предмета завдання за 2025 рік відносно зазначених вище критеріїв, тобто інформація, отримана аудитором у результаті застосування цих критеріїв до предмета завдання.

Ми вважаємо, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання, оскільки вони мають такі характеристики, як доречність, повнота, надійність, нейтральність та зрозумілість.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання річних звітних даних відповідно до вимог чинного законодавства України, а також за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання цих звітних даних без суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність практикуючого фахівця**

Нашою відповідальністю є формування та надання висновку для підтвердження достовірності даних на основі результатів виконаного нами завдання. Ми виконуємо завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» та використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних доказів щодо того, чи підготовлені дані на основі належних та достатніх підтвердних документів за відповідний період застосовним критеріям.

### **Виконані процедури**

Під час виконання завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий) ми застосовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання.

Для формулювання нашого висновку ми виконали, зокрема, такі процедури:

- отримали розуміння процесу складання Ломбардом річних звітних даних за 2025 рік;
- перевірили узгодженість річних звітних даних щодо обсягу та кількості наданих фінансових послуг, а також іншої фінансової інформації з даними бухгалтерського обліку Ломбарду та, де це було доречним, з його фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року;
- переконалися, що річні звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний звітний період;
- на вибірковій основі здійснили перевірку договорів про надання фінансових послуг, реєстрів бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої підтвердної документації Ломбарду;
- зіставили показники річних звітних даних з відповідними статтями фінансової звітності та примітками до неї;
- оцінили, чи відповідають річні звітні дані вимогам нормативно-правових актів Національного банку України щодо повноти їх складання та розкриття інформації.

Крім того, у межах виконання завдання ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення інформації, що є предметом завдання, внаслідок шахрайства або помилки, розробили та виконали процедури у відповідь на такі ризики і отримали докази, які вважали достатніми та належними для формулювання нашого висновку;
- отримали розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується підготовки річних звітних даних, для розробки процедур, відповідних обставинам, але не з метою висловлення окремого висновку щодо ефективності такої системи;
- розглянули застосовані Ломбардом облікові підходи в тій мірі, в якій вони стосуються показників річних звітних даних, що були предметом нашого завдання;
- розглянули підхід управлінського персоналу до оцінки дебіторської заборгованості за договорами з надання ломбардних кредитів, у тому числі щодо очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- розглянули надані договори оренди та підхід управлінського персоналу до відображення орендних платежів і пов'язаних розкриттів у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»;
- дослідили договори, первинні документи бухгалтерського обліку, реєстри обліку та результати річної інвентаризації в обсязі, необхідному для виконання цього завдання;
- виконали додаткові процедури, включаючи перевірку, перерахунок, аналітичні процедури, запити та інші процедури, які ми вважали необхідними за обставин;
- оцінили достатність та належність отриманих доказів для формулювання нашого висновку;
- повідомили осіб, наділених найвищими повноваженнями, про суттєві питання, що виникли під час виконання завдання, включаючи виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, якщо такі були виявлені;
- надали підтвердження щодо дотримання вимог незалежності та повідомили про всі відносини й інші обставини, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також про відповідні застережні заходи, якщо такі застосовувалися.

### **Опис виконаних процедур щодо окремих статей активів та доходів**

Ми виконали процедури з метою оцінки окремих статей активів та доходів Ломбарду за 2025 рік на відповідність вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Положення № 199.

За результатами виконання процедур, за винятком питання щодо невизнання активів з права користування та відповідних орендних зобов'язань відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», описаного

нижче у розділі «Основа для висновку із застереженням», ми отримали докази, які вважаємо достатніми та належними для формулювання нашого висновку щодо предмета завдання.

#### *1) грошові кошти та еквіваленти:*

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти Ломбарду становлять **1 521 тис. грн.** (станом на 31.12.2024 року 1 688 тис. грн.) та повністю представлені готівковими коштами в касі. Кошти на поточних рахунках у банках станом на звітну дату у фінансовій звітності не відображені.

У ході виконання процедур нами перевірено дані касової книги, результати інвентаризації готівки та відповідність залишків готівкових коштів даним бухгалтерського обліку. За результатами виконаних процедур суттєвих відхилень не встановлено. За результатами виконаних процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей щодо відображення грошових коштів та їх еквівалентів у річних звітних даних Ломбарду порівняно з фінансовою звітністю та даними бухгалтерського обліку.

#### *2–5) Фінансові інструменти*

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року Ломбард не має у власності:

- державних цінних паперів;
- акцій;
- облігацій іноземних емітентів;
- цінних паперів іноземних держав.

#### *б) Дебіторська заборгованість:*

Станом на 31 грудня 2025 року дебіторська заборгованість Ломбарду, відображена у складі активів, є поточною та сформована за заборгованістю за договорами з надання коштів у кредит у вигляді ломбардних кредитів у сумі 700 тис. грн.

У межах виконання завдання нами було виконано, зокрема, такі процедури:

- зіставлено суму дебіторської заборгованості з даними фінансової звітності, примітками до фінансової звітності та річними звітними даними, поданими до Національного банку України;
- перевірено структуру дебіторської заборгованості та строки її погашення;
- розглянуто інформацію щодо наявності забезпечення заставним майном;
- здійснено аналіз післядатних надходжень грошових коштів;
- розглянуто рівень кредитного ризику за дебіторською заборгованістю;
- розглянуто підхід управлінського персоналу до оцінки очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

За результатами виконаних процедур встановлено, що показник дебіторської заборгованості, відображений у річних звітних даних, узгоджується з фінансовою звітністю Ломбарду та даними регуляторної звітності, поданої до Національного банку України, у всіх суттєвих аспектах.

Разом з тим ми звернули увагу управлінського персоналу на необхідність належного документального оформлення оцінки очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, включаючи аналіз строків прострочення, історії погашення, наявного забезпечення та обґрунтування висновку щодо несуттєвості резерву під очікувані кредитні збитки.

#### *7) нерухоме майно*

Станом на 31 грудня 2025 року нерухоме майно у Ломбарду відсутнє. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття станом на звітну дату Ломбардом не визнавалися.

#### 8) *Активи з права користування (МСФЗ 16 «Оренда»)*

За результатами розгляду наданих договорів оренди встановлено, що Ломбард використовує нежитлові приміщення на умовах строкового платного користування для розміщення ломбарду та здійснення операційної діяльності. Окремі договори оренди укладені на строк понад 12 місяців або містять умови щодо можливості продовження строку оренди.

Орієнтовна сума майбутніх орендних платежів після 31 грудня 2025 року за такими договорами є суттєвою для фінансової звітності Ломбарду. Водночас у фінансовій звітності Ломбарду станом на 31 грудня 2025 року активи з права користування та відповідні орендні зобов'язання не визнані, а орендні платежі відображені у складі витрат періоду.

Управлінським персоналом не було надано достатнього документального обґрунтування застосування винятків або практичних спрощень, передбачених МСФЗ 16 «Оренда», а також розрахунку можливого впливу визнання активів з права користування та орендних зобов'язань на фінансову звітність і річні звітні дані.

#### **Виконані процедури**

- розглянуто надані договори оренди нежитлових приміщень;
- проаналізовано строки дії договорів оренди та умови їх продовження або дострокового припинення;
- здійснено орієнтовну оцінку майбутніх орендних платежів після 31 грудня 2025 року;
- зіставлено інформацію щодо оренди з даними фінансової звітності та примітками до неї;
- розглянуто підхід управлінського персоналу до невизнання активів з права користування та орендних зобов'язань відповідно до МСФЗ 16.

За результатами виконаних процедур ми не отримали достатніх та належних доказів щодо обґрунтованості невизнання активів з права користування та відповідних орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2025 року. Внаслідок цього ми не змогли визначити, чи потребують відповідні показники активів, зобов'язань, витрат та пов'язані розкриття коригування відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

#### 9) *Доходи*

Доходи Ломбарду сформовані у фінансовій звітності за принципом нарахування та складають 1 921 тис. грн.

Показники доходів, відображені у регуляторній звітності (LRF), узгоджуються з даними фінансової звітності Ломбарду та не містять суттєвих невідповідностей. Основне джерело доходів сформоване від основної діяльності з надання ломбардних кредитів, що відповідає характеру його основної діяльності.

#### Виконані процедури

У межах виконання завдання з надання впевненості нами були здійснені такі процедури:

- зіставлено показники доходів з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- зіставлено показники доходів з річними звітними даними, поданими до Національного банку України;

- проаналізовано структуру доходів за видами діяльності;
- розглянуто порядок визнання доходів від надання ломбардних кредитів відповідно до застосовної облікової політики та вимог МСФЗ;
- на вибірковій основі перевірено договори про надання фінансових послуг та інші підтвердні документи щодо нарахування доходів;
- виконано аналітичні процедури щодо повноти та узгодженості доходів за звітний період.

За результатами виконаних процедур встановлено, що показники доходів Ломбарду, відображені у річних звітних даних, узгоджуються з даними бухгалтерського обліку та фінансової звітності у всіх суттєвих аспектах. Застосований підхід до визнання доходів від надання ломбардних кредитів у суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

### **Основа для висновку із застереженням**

У процесі виконання завдання нами було встановлено, що Ломбард користується нежитловими приміщеннями на підставі договорів оренди, окремі з яких укладені на строк понад 12 місяців або містять умови щодо продовження строку оренди. Орієнтовна сума майбутніх орендних платежів після 31 грудня 2025 року за такими договорами є суттєвою для фінансової звітності Ломбарду.

Водночас у фінансовій звітності Ломбарду станом на 31 грудня 2025 року активи з права користування та відповідні орендні зобов'язання не визнані, а орендні платежі відображені у складі витрат періоду. Управлінським персоналом не було надано достатнього документального обґрунтування застосування винятків або практичних спрощень, передбачених МСФЗ 16 «Оренда», а також розрахунку можливого впливу визнання активів з права користування та орендних зобов'язань на фінансову звітність і річні звітні дані.

Внаслідок цього ми не змогли отримати достатні та належні докази щодо того, чи потребують відповідні показники активів, зобов'язань, витрат та пов'язані розкриття коригування відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

### **Висновок незалежного практикуючого фахівця із застереженням**

На підставі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням», ми дійшли висновку, що інформація щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА») за 2025 рік в усіх суттєвих аспектах:

- складена відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123;
- ґрунтується на даних бухгалтерського обліку Ломбарду.

За винятком можливого впливу питання щодо невизнання активів з права користування та відповідних орендних зобов'язань відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням», ми не виявили суттєвих невідповідностей між інформацією, наведеною у річних звітних даних, та фінансовою звітністю Ломбарду.

Крім того, на нашу думку, у частині, що була предметом нашого завдання, за винятком можливого впливу питання щодо оренди, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням», Ломбард здійснив оцінку окремих статей активів та доходів, зокрема:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- доходи,

відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Щодо державних цінних паперів, акцій, облігацій іноземних емітентів, цінних паперів іноземних держав та нерухомого майна нами встановлено, що станом на 31 грудня 2025 року такі активи у Ломбарду відсутні.

Інформація щодо річних звітних даних узгоджується з даними фінансової звітності Ломбарду за відповідний період, крім можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням».

### Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Договір надання аудиторських послуг № 667 від 30.04.2026 року.

Дата початку та дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: з 30 квітня 2026 року по 27 травня 2026 року.

Партнером завдання з надання впевненості є \_\_\_\_\_ **Світлана БОЙКО**

(номер реєстрації у Реєстрі 102651)

від імені АКФ «ГРАНТЬЕ» у вигляді ТОВ

28.05.2026 року

м.Одеса

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1  Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС ( <a href="https://register.apob.org.ua">https://register.apob.org.ua</a> )
<b>Відповідність системи контролю якості</b>	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 28.10.2025 року, № 76-кя

<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
<b>Вебсайт</b>	<a href="http://www.grantye.com">www.grantye.com</a>
<b>Електронна пошта</b>	<a href="mailto:audit@grantye.com">audit@grantye.com</a>