



ГРАНТЬ

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, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА») (далі – Ломбард), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за 2025 рік, а також примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається до цього звіту, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за 2025 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки із застереженням

У процесі аудиту 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.

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність

згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту.

Ми є незалежними щодо Ломбарду відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA Code) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог і Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для формування нашої думки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація включає інформацію, що міститься у складі річних звітних даних Ломбарду, які подаються до Національного банку України за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо будь-якого рівня впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та розгляд того, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить 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. За винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми не виявили суттєвих невідповідностей між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Звіт з управління не формується та не подається відповідно до вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», оскільки Ломбард не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на розкриття у Примітці «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, в якій управлінський персонал описує застосування припущення про безперервність діяльності та вплив воєнного стану в Україні на діяльність Ломбарду.

Як зазначено в цій Примітці, діяльність Ломбарду здійснюється в умовах воєнного стану в Україні та пов'язаної з цим економічної і безпекової невизначеності. Військова агресія російської федерації проти України зумовлює додаткові ризики для діяльності Ломбарду, зокрема ризики неповернення виданих позик клієнтами у зв'язку з міграцією населення, мобілізацією та виїздом частини населення за кордон, а також ризики пошкодження або знищення майна, що перебуває в заставі, внаслідок ракетних ударів та інших воєнних дій.

Ці події та умови разом з іншими питаннями, викладеними у Примітці «Припущення про безперервність діяльності», свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання щодо подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі

Ми звертаємо увагу на вимоги чинного законодавства України щодо подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Ломбарду ще не підготовлена у форматі iXBRL. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Аудит фінансової звітності Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., був проведений іншим аудитором, який 16 травня 2025 р. висловив немодифіковану думку щодо фінансової звітності за 2024 рік.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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 Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, коли 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 завдання з 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, та 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, невірні 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;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Ломбарду продовжити 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 аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Ломбард 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 подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 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 (https://register.apob.org.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 28.10.2025 року, № 76-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Електронна пошта	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА»)
Скорочена назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ОСКАР"
Код ЄДРПОУ	24413095
Місцезнаходження	Україна, 20300, Черкаська обл., Уманський р-н, місто Умань, пров.Трояна Володимира, будинок 20
Дата державної реєстрації	11.12.1996 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 287 видане 22.02.2005 року реєстраційний номер 15101489 згідно Розпорядження Комісії від 22.02.2005 р. № 3592, код фінансової установи 15
Ліцензії	ЛІЦЕНЗІЯ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРДУ, а саме: НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ У ВИГЛЯДІ ЛОМБАРДНИХ КРЕДИТІВ від 27.02.2024 року, строк дії – необмежений
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	8 відокремлених підрозділів
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Основний: 64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	1 000 000,00
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	<u>МЕЛЬНИК ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА</u> Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 82

Засновники ломбарду	<p><u>МЕЛЬНИК ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА</u> Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Розмір внеску до статутного фонду: 820 000,00 грн Частка (%): 82%</p> <p><u>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ХІМЧИСТКА "ОСКАР"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>32967167</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ГАЙДАМАЦЬКА, будинок 20 Розмір внеску до статутного фонду: 90 000,00 грн Частка (%): 9%</p> <p><u>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ "ОБЖОРА"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>36213725</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ШМІДТА, будинок 1 Розмір внеску до статутного фонду: 90 000,00 грн Частка (%): 9%</p>
Веб-сайт ломбарду	https://oscar.com.ua/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 667 від 30.04.2026 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОСКАР» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА») проведено за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 30 квітня 2026 року по 27 травня 2026 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____

Світлана БОЙКО
(номер реєстрації у Реєстрі 102651)

від імені АКФ «ГРАНТЬЕ» у вигляді ТОВ

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

28.05.2026 року