



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20305, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua>

Е-mail: info@monolit-elita.com.ua

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1943

**Звіт
незалежного аудитора**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ»**

за 2025 рік, станом на 31 грудня 2025 року

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ» ,
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ» (ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ»)), далі – Компанія, Код 24349724, за 2025 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2025 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) 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 думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами управління якістю, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, (далі – МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), виданими IESBA (PMSEB) (далі - Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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 *Примітку 2* «Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність», та *Примітку 3.3.* «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, які описують вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність.

Директор Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в країні та світі і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у війсьній та політичній ситуації,

макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої суттєвої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Фінансова звітність на основі таксономії UA МСФЗ XBRL 25

Фінансову звітність для подання до регуляторних органів складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності має бути складена на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Договором між Сторонами, який укладено Сторонами до оновлення офіційної таксономії UA МСФЗ XBRL до формату 2025року, передбачено проведення аудиту фінансової звітності Компанії, наданої в паперовій формі – в форматі в якому фінансова звітність разом з Звітом незалежного аудитора буде оприлюднюватися на сайті компанії та надаватися фіскальним органам. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами буде розміщуватися Клієнтом на порталі ЦЗФЗ Система фінансової звітності в єдиному електронному форматі таксономії UA МСФЗ XBRL 25.

Інша інформація

Інша інформація, це інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Директор Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену за звітний рік.

Нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Інша інформація складається з звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Інша інформація Компанії міститься з наступних звітах:

Звіт про управління, складеного на вимогу Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV, згідно Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом МФУ 07.12.2018 № 982, з змінами.

Фінансова інформація у Звіті про управління узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Річні звітні дані (дані звітності), які містить показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначеному Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021року №123 (зі змінами) (надалі – Правила).

Річні звітні дані (дані звітності) складається з:

FR0 Дані фінансової звітності,

FR1 Дані консолідованої фінансової звітності,

LRF01 Дані регуляторного балансу,

LRF02 Дані позабалансового обліку,
 LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість,
 LRF05 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,
 й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звітні дані ломбардом підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ № 123 (з змінами).

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості, щодо річних звітних даних (даних звітності) який міститься в окремому звіті, а саме, Звіті щодо надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2025 рік.

Директор ломбарду несе відповідальність за іншу інформацію:

- Річні звітні дані ломбарду, які заповнюються на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період,
- Звіт про управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою фінансовою інформацією і 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.

У Річних звітних даних до Національного банку України, та в Звіті про управління за звітний рік ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Відповідальність Директора товариства за фінансову звітність

Директор несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи достовірного подання відповідно до вимог МСФЗ, та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо фінансової звітності, за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності директор несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Директор стверджує, що не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й 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 не виявлення 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;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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 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 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 Директору 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.

Ми також надаємо Директору твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

Аудиторську перевірку здійснено незалежною аудиторською компанією Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» (ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»).

Юридична та фактична адреса ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» - вул. Європейська, 50, к. 51., м. Умань, Черкаської обл., Україна, 20305

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1943

Розділ 3 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21357002

Вебсайт: <https://auditmonolit.com.ua>

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 04/11-24, від 04.11.24р., з Додатками.
Дата початку проведення аудиту: 22 лютого 2026 року.
Дата закінчення проведення аудиту: 29 квітня 2026 року.
Вид завдання: Обов'язковий аудит фінансової звітності

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Безуглов Олександр Леонідович.

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100549

Ключовий партнер з аудиту:

Олександр БЕЗУГЛОВ

Від імені фірми

Директорка ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:

аудиторка,

(Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100545)

Наталія БЕЗУГЛОВА

МП

Дата складання звіту аудитора:

29 квітня 2026 року

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2025 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2024 та 2025 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2025 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звіт про управління ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2025 рік.

3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» може проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;

- Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю, щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».