

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО  
«СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ  
«ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»  
станом на 31 грудня 2025 року**

**Київ  
2026**

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»  
Національному банку України*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАСТАВНЕ ТОВАРИСТВО «СКАРБНИЦЯ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ», ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД», (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, опублікованих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

#### **Основа для думки**

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 Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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 пояснення в Примітках до фінансової звітності, щодо безперервності діяльності Товариства, де зазначено, що Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливають події та ризики пов'язані з військовою агресією, розв'язаною російською федерацією 24 лютого 2022 року. В умовах війни відбувається багато подій, що не можливо передбачити та скорегувати дію їх наслідків, що є єдиним джерелом суттєвої невизначеності.

В зв'язку з цим, Керівництвом здійснюється аналіз невизначеності щодо перспектив завершення та наслідків бойових дій, прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень. Як зазначається у поясненнях щодо безперервності діяльності Товариства, керівництво Товариства регулярно оцінює вплив усіх ключових факторів, які можуть створювати потенційні ризики для операційної діяльності Товариства та стійкості фінансової системи, а також здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативно реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати. Поряд з цим, управлінський персонал продовжує вживати заходів для мінімізації впливу наслідків військової агресії на діяльність Товариства, а тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доцільним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АФ «АУДИТ - СТАНДАРТ», яке випустило Звіт незалежного аудитора від 13.03.2025 року (код ЄДРПОУ: 32852960, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 3345), з висловленням думки щодо цієї звітності.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності, дані про договори та операції за наданими кредитами, дані про компенсації та дорогоцінні метали, дані про структуру інвестицій, дані про залучені кошти, дані про субординований борг, грошові кошти та їх еквіваленти, дані про дебіторську та кредиторську заборгованість, дані позабалансового обліку, дані регуляторного балансу, але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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 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, 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 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 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;
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2025р.**

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2025р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

### **Розкриття інформації стосовно власного капіталу**

Станом на 31.12.2025р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 45 607 тис. грн., з яких зареєстрований капітал – 1 000 тис. грн., резервний капітал – 3 848 тис. грн., нерозподілений прибуток – 40 759 тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

## Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2025р. складений капітал Товариства оголошений у розмірі 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок).

Учасниками Товариства є юридичні особи – резиденти України:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОДАЛЬНІСТЮ «ПРИКРАСИ СВІТУ» (Код ЄДРПОУ: 43665334);

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД» (Код ЄДРПОУ: 42551114);

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

Назва учасника	Вартість вкладу, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «ПРИКРАСИ СВІТУ»	500 000,00	50
ТОВ «ПЛАТІНУМ ПЛЕНЕТ ЛТД»	500 000,00	50
<b>Всього</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>100</b>

Станом на 01.01.2025 року з 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок) складеного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок), тобто 100% складеного капіталу, що підтверджено попереднім аудитором ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» (Код ЄДРПОУ: 32852960, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 3345) у Звіті незалежного аудитора від 13 березня 2025 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру складеного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Таким чином, станом на 31.12.2025 року з 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок) складеного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок).

## Інші елементи

*Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності*

Повне найменування:

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»**

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

**ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»** зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: [audit\\_optim@ukr.net](mailto:audit_optim@ukr.net)

Адреса сайту в Інтернеті: [www.audit-optim.com.ua](http://www.audit-optim.com.ua)

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 58/А від 05 березня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 05 березня 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 21 травня 2026 року.

**Ключовий партнер з аудиту**

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна МАЛІМОН.

**Ключовий партнер з аудиту,**

**аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

*(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100481)*

\_\_\_\_\_ **Інна МАЛІМОН**

**Від імені аудиторської фірми**

**Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

*(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)*

\_\_\_\_\_ **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Київ

21 травня 2026 року