

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» за 2025р.
(СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2025 року)**

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»
Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмету завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» (далі Товариство або ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»)) за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року, у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (далі – Постанова НБУ № 123) та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, підтвердження даних про фактичний розмір доходів, отриманих Товариством, у розрізі видів таких доходів, визначених за даними річної регуляторної звітності відповідно до вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (далі - Положення № 199).

Річні звітні дані (даних звітності), що додаються та є предметом завдання з надання впевненості, складаються з:

- Даних фінансової звітності FR0;
- Даних регуляторного балансу LRF01;
- Даних про позабалансовий облік LRF02;
- Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість LRF04;
- Грошові кошти та їх еквіваленти LRF05;

- Даних про субординований борг LRF06;
- Даних про залучені кошти LRF07;
- Даних про структуру інвестицій LRF08;
- Даних про компенсації та дорогоцінні метали LRN02;
- Даних про договори та операції за наданими кредитами LRR01.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено річні звітні дані (дані звітності), містяться у Постанові НБУ № 123 та полягають у підтвердженні достовірності Річних звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем, даних про здійснені операції та у відповідності до вимог Національного банку України щодо порядку формування показників звітності, який розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників звітності учасників ринку небанківських фінансових послуг».

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Постанові НБУ № 123 розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до чинного законодавства України, Постанові НБУ № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Постанови НБУ № 123.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 і Міжнародного стандарту управління якістю 2 та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і професійних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності,

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

Огляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Постанови НБУ № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства та підтвердження видів доходів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахуванням вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів та даних фактичного розміру доходів, отриманих Товариством за 2025 рік, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість та активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», нами були проведені наступні процедури:

- для статті грошові кошти та їх еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими

процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для статті активи з правом користування - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; проведено перерахунок розміру активу з права користування та суми оцінки орендного зобов'язання; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

- для підтвердження доходів, отриманих Товариством - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження стосовно визнання та відображення в обліку доходів, встановлені у обліковій політиці Товариства. Товариством отримані доходи: від надання фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит – 284 485,8 тис. грн.; від надання фінансових послуг: торгівля валютними цінностями – 47,7 тис. грн.; інші доходи, пов'язані з наданням фінансових послуг – 42,2 тис. грн.; інші доходи, що не пов'язані з наданням фінансових послуг – 20 тис. грн.; від страхових виплат – 20,0 тис. грн.; від операційної курсової різниці – 78,9 тис. грн.; інші доходи від операційної діяльності – 1525,1 тис. грн.; від коштів та їх еквівалентів, розміщених у банках – 34,5 тис. грн.; інший дохід – 7,9 тис. грн.; від коригування резерву сумнівних боргів – 685,4 тис. грн. Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства.

Висновок

На нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» при складанні річних звітних даних за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та

подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою НБУ № 123.

Також, на нашу думку, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» здійснило оцінку активів, відображених у річних звітних даних (даних звітності) за 2025 рік / станом на 31 грудня 2025 року, за статтями: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» відповідно до МСФЗ, достовірно відобразило величину доходів, отриманих у 2025 році. Отже, ми підтверджуємо, що проведена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» оцінка даних активів та визнання розміру доходів в собі суттєвих викривлень не містять та здійснені відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 54/А від 05 березня 2026 року.

Дата початку проведення аудиту: 05 березня 2026р.

Дата закінчення проведення аудиту: 25 травня 2026 року.

Ключовий партнер з аудиту

Наталія ГРИГОР'ЄВА

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100544)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100017)

Київ

25 травня 2026 року