

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» за 2025р.**

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС»*

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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» 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 позабалансового обліку LRF02;
- Даних про дебіторську та кредиторську заборгованість LRF04;
- Даних про грошові кошти та їх еквіваленти LRF05;
- Даних про субординований борг LRF06;
- Даних про залучені кошти LRF07;
- Даних про структуру інвестицій LRF08;
- Даних про договори та операції за гарантіями LRG01;
- Даних про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями LRG02;

- Даних про договори та операції факторингу LRI01;
- Даних про договори та операції фінансового лізингу LRL01;
- Даних про великі ризики фінансової компанії за гарантіями LRN01;
- 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 Правилах № 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» 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 фінансової компанії 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 та даних фактичного розміру доходів, отриманих Товариством 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, 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 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 – 174 102 тис. грн., від надання фінансових послуг: факторинг (факторинг класичний) - 226 346 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.

Основа для висновку із застереженням

Набір звітних даних формується відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою НБУ №123 на підставі даних бухгалтерського, аналітичного обліку та фінансової звітності.

В розділі «Думка із застереженням» нашого Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» за 2025 рік ми сформуvalи модифіковану думку щодо не нарахованої амортизації по основним засобам, загальною вартістю 2968 тис.грн., які були законсервовані у періоді, що підлягав аудиту і передані на відповідальне зберігання, чим порушено вимоги МСБО 16 «Основні засоби». Аудитор не отримав достатньої аналітичної інформації, на базі якої визначені коефіцієнти ризику, та аналітичної інформації для визначення стадій знецінення фінансових активів. Відповідно, ці питання можуть мати вплив на фінансовий результат Товариства за 2025 рік.

Ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність перелічених вище питань може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Висновок із застереженням

На підставі проведеної нами роботи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» при складанні річних звітних даних за 2025 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою НБУ № 123.

На нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» 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 та дебіторська заборгованість, достовірно відобразило величину доходів, отриманих у 2025 році. Отже, ми підтверджуємо, що проведена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА

КОМПАНІЯ «ГОЛДАНА ПЛЮС» окрім впливу питання, викладеного у розділі «Основа для висновку із застереженням» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші елементи

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

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСКА 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: № 144/А від 25 листопада 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 09 лютого 2026 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 травня 2026 року.

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

29 травня 2026 року