# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД «ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»**

**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Учасникам, керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД «ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД «ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Управлінський персонал Спілки не визнав актив з права користування за 7 договорами оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Облікові записи Спілки свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав актив з права користування за договорами оренди, то балансова вартість необоротних активів та зобов’язання Спілки збільшилась би на суму близько 924 тис. грн. станом на 31.12.2019 року.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів 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 із застереженням.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

*Залучені кошти*

Товариство здійснює свою діяльність із залученням коштів отриманих на умовах поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від учасника Товариства. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів 4 868 тис. грн. (73 % загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2019 року), ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка 7.1 та 9.

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо одержаної безвідсоткової фінансової допомоги, провели аналіз своєчасності виконання зобов’язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих запозичень. Нами були застосовні альтернативні аудиторські процедури, зокрема, перевірка своєчасності та повноти визнання кредиторської заборгованості в обліку відповідно до умов договорів, реальність проведених в обліку оплат, перевірено правильність класифікації заборгованості, тощо.

*Припущення про безперервність діяльності*

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни, в які входить Україна в зв’язку з поширенням COVID-19, і які можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансову звітність Товариства за період, що закінчився на 31.12.2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов’язаних з COVID-19.

Управлінський персонал не має планів щодо припинення діяльності, та вважає, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

* загальної інформації про ломбард за 2019 рік (додаток 1),
* звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2019 рік (додаток 2),
* звіту про діяльність ломбарду за 2019 рік (додаток 3).

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 ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Показники звітних даних підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм звітних даних за 2019 рік є взаємопов’язаними, узгодженими і відповідають один одному. Принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці звітних даних. Нами не виявлено фактів не відповідності звітних даних, звітні дані відповідають встановленим вимогам і не виявлено необхідності внесення будь-яких виправлень щодо них.

**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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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, 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 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 компанію 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, 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 відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 1 500 000 (один мільйон п’ятсот тисяч) грн. згідно Засновницького договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Добродькін Олексій Михайлович – 900 000 грн., що становить 60 % складеного капіталу;

- Фізична особа – підприємець Добродькіна Ганна Вікторівна – 600 000 грн., що становить 40 % складеного капіталу.

Для створення зареєстрованого складеного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 1 707 тис. грн., в т. ч. складений капітал 1 500 тис. грн., резервний капітал 31 тис.грн., нерозподілений прибуток 588 тис. грн., неоплачений капітал 412 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 31 тис. грн. У 2019 році резервний капітал збільшено на 14 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку.

Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв’язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12**1**Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://econom-ua.lombards.biz/>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство станом на 31.12.2019 року має 19 відокремлених підрозділів. Товариством внесена інформація про всі свої 19 відокремлених підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVIIПоложення № 41.

Щодо доступності приміщень Товариства для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів: по 14 відокремленим підрозділам Товариства отримано підтвердження експерта про те, що облаштування окремих нежитлових приміщень Товариства виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство залучає кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства. У 2019 році залучено коштів у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства у сумі 2 219 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 4 868 тис. грн. (заборгованість відображено в р. 1690 «Інші поточні зобов’язання» звіту про фінансовий стан).

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: PownShop, 1-С бухгалтерія.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 року до дати цього звіту, не відбувалися.

***Інші питання (елементи)***

*Основні відомості про Товариство:*

*Повна назва:* ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЕКОНОМ ЛОМБАРД «ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ».

*Код ЄДРПОУ:* 40453804

*Юридична адреса:* 51500, Дніпропетровська область, місто Тернівка, вулиця Курська, будинок 18/10.

*Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:*

Дата запису: 27.04.2016 р.

Номер запису: 1 235 102 0000 000327

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* ЛД № 638 від 09.06.2016р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:*

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

*Середня кількість працівників*  - 21 чол.

*Директор:* Добродькін О.М., *Головний бухгалтер:* Корнієнко Н.М.

*Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:*

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 20.06.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2019 року, не здійснювало.

|  |  |
| --- | --- |
| Партнером завдання з аудиту, результатом  якого є цей звіт незалежного аудитора, є | Колосова І.І.  Сертифікат аудитора серії а № 007608  від 22.02.2018р. |
|  |  |
| Директор, аудитор | Чулковська І.В.  Сертифікат аудитора серії а № 004127  від 28.01.2000р. |

м. Київ

22.04.2020р.

*Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):*

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

*Юридична адреса:* 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

*Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності:*

«Суб’єкти аудиторської діяльності»

«Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності»

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N 24/01/2020-1 від 24.01.2020-1р., дата початку проведення аудиторської перевірки 24.01.2020р., дата завершення – 22.04.2020 року.