# ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо річної окремої фінансової звітності**

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

**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

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

Національному банку України

**Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД «ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі окремого звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., окремого звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), окремого звіту про зміни власного капіталу, окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної окремої фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 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-ХІV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Інша поточна дебіторська заборгованість, що відображена в Балансі за станом на 31.12.2021 року в сумі 765 тис. грн. є фактично доходами Товариства, так як включають в себе отримані кошти від реалізації заставного майна понад їх собівартість і не підлягають поверненню заставодавцям. Записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визначив балансову вартість інших поточних зобов’язань в складі доходів в сумі 765 тис. грн., то власний капітал і чистий прибуток збільшилися на 765 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності не розкривають в повному обсязі інформації що стосується впливу війни на діяльність Товариства, зокрема вплив тимчасового зупинення діяльності на статті, які знаходяться під впливом невизначеності, зокрема бухгалтерських оцінок, зменшення корисності активів, оцінка очікуваних кредитних збитків, стан повернення чи реалізації заставного майна.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Від­повідальність аудитора за аудит річної окремої 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.

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій вказується, як на діяльність Товариства впливає повномасштабне військове вторгнення Російської Федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року і триває.

Як зазначено в Примітці 2, враховуючи те, що масштаби подальшого розвитку повномасштабного військового вторгнення Російської Федерації в Україну та терміни його завершення залишаються невизначеними, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

• оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;

• аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;

• аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними. Наші обов’язки та обов’язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

**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 – 6 916 тис. грн.*

Товариство залучає кошти за договорами безвідсоткової фінансової допомоги від учасника Товариства. Враховуючи суттєвість балансової статті залучених коштів станом на 31.12.2021 року, ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про отримані запозичення розкриває Примітка «Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість» та Примітка «Пов’язані сторони».

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.

***Інша інформація*** *(****Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2021 рік (в розрізі за кожний квартал) складається із:

* Загальна інформація про ломбард;
* Дані про діяльність ломбарду,
* Дані про склад активів та пасивів ломбарду.

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.

**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.

***Інші питання (елементи)***

*Основні відомості про Товариство:*

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

*Код ЄДРПОУ:* 40453804.

*Юридична адреса:* Україна, 51500, Дніпропетровська обл., місто Тернівка, ВУЛИЦЯ КУРСЬКА, будинок 18/10.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:* Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування

*Директор*: ДОБРОДЬКІН ОЛЕКСІЙ МИХАЙЛОВИЧ *Бухгалтер:* ОРЄХОВ ОЛЕГ ОЛЕГОВИЧ.

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

*Відокремлені підрозділи (філії та відділення):* 22 відділень.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Партнер з завдання, аудитор | Кажало Т. А .  Сертифікат аудитора №007481,  виданий рішенням АПУ від  21.12.17 №353/2. |

м. Київ

06.01.2023 р.

*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.

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).

*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»

«Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

*Наказ про проходження перевірки з контролю якості* Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N 16/09/2022 від 16.09.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 16.09.2022р., дата завершення – 06.01.2023 року.