

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності****ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2020 р.**

АДРЕСАТ. Звіт незалежного аудитора призначається для **НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ,** власникам та керівництву.

I. Звіт щодо фінансової звітності.**ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 14273061, місцезнаходження: 58000, ЧЕРНІВЕЦЬКА область, місто ЧЕРНІВЦІ, вулиця ІВАНА ФРАНКА, будинок 19, що складається з: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості аудиту, огляду, іншого надання впевненості та сукупних послуг (МСА 700-720). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» 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.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведено в розділі "Основа для думки із застереженням").

Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства.

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування капіталу аудитором було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2020 року склав 1257 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність.

На дату звітності Ломбард не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність.

Інша інформація : інформація щодо річних звітних даних ломбарду.

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до НБУ, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних ломбарду, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних ломбарду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Складання та подання інформації звітних даних ломбардами за 2020 рік відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», відображено в:

- загальній інформації про ломбард за 2020 рік (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних ломбарду.

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 та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних ломбарду (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду за 2020 рік не відповідають нормам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 (зі змінами та доповненнями) та МСФЗ.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність. Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб

забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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 розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 застосовано, 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 опишемо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край вияткових 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

За попередній звітний період ми проводили аудит фінансової звітності. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОПОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Загальна інформація про Товариство:

СДРПОУ:	14273061
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД "Дорош і компанія" (ПТ "ПЕРШИЙ ЛОМБАРД "Дорош і компанія")
Організаційна форма:	Повне товариство
Адреса:	58000, Чернівецька область, місто Чернівці, вулиця Івана Франка, будинок 19
Дата реєстрації:	15.10.1999 (21 рік 7 місяців) Номер запису: 10381200000005133
Уповноважені особи:	Дорош Василь Васильович - керівник
Статутний капітал:	696 480.00 грн
Засновники:	Бондар Анна Василівна Україна Внесок: 348 240.00 грн, 50.00% Дорош Василь Васильович Україна Внесок: 348 240.00 грн, 50.00%
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля 47.19 Інші види роздрібною торгівлі в неспеціалізованих магазинах 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Складений капітал

Станом на 31.12.2020р. зареєстрований капітал склав 696 тис. грн. Непокритий збиток 70 тис. грн. Всього власний капітал: 637 тис. грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Товариство не входить до фінансової групи., та у 2020 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Будь-які види портфелей цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні.

Впродовж 2020 року у поточній діяльності Товариства не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У своїй діяльності підприємство застосовує програмне забезпечення "І-С Підприємство"

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Код за ЄДРПОУ: 30116289

Номер і дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1992, видано рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року. Термін дії продовжено рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р. до 24.09.2021 р.

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658, термін дії – до 24.09.2021 р.

Партнер із завдання: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ЛОМБАРД «ДОРОШ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2020 року проведено Аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 12.11.2020 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

«26» квітня 2021 року

Кушнір Р. С.