

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2024 року**

**Київ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ
«ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, 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 2024р., 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» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Нами не були отримані зовнішні підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження дебіторської заборгованості за наданими ломбардними кредитами, яка включена в статтю «Інша поточна дебіторська заборгованість» у звіті про фінансовий стан на 31.12.2024р. в розмірі 415 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі виконаних нами альтернативних процедур в частині первинних документів та бухгалтерських реєстрів. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть

бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

2. Станом на 31.12.2024р. Товариство не здійснило розрахунків очікуваних кредитних збитків, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», відносно фінансових активів: дебіторської заборгованості в сумі 415 тис. грн., дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 51 тис. грн. За відсутності такого розрахунку ми не змогли оцінити вплив даного відхилення від вимог МСФЗ на балансову вартість зазначених фінансових активів, відповідного резерву під очікувані кредитні збитки та фінансових результатів за рік.

Нами встановлено, що Товариством не сформовано резерв витрат на відпустки, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» на загальну суму 59 тис. грн. На суму резерву відпусток Товариство повинно було збільшити суму адміністративних витрат у Звіті про сукупний дохід за 2024р., а також у цьому Звіті зменшити суму прибутку за 2024р. На суму створеного резерву відпусток необхідно було зменшити залишок нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2024р., а також у цьому Звіті зазначити суму резерву відпусток у складі поточних зобов'язань.

Однак наявні зауваження не мають всеохоплюючого характеру для фінансової звітності Товариства.

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітках 1.2, 10 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022р. на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітках 1.2, 10 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2025р., дані про позабалансові зобов'язання станом на 01.01.2025р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2025р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2025р., дані про субординований борг станом на

01.01.2025р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2025р., дані про структуру інвестицій станом на 01.01.2025р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2025р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2025р., дані консолідованої фінансової звітності станом на 01.01.2025р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства 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, де це застосовно, 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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство 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 відображення.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2024р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2024р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 1 027 тис. грн., з яких зареєстрований капітал 1 500 тис. грн., додатковий капітал 200 тис. грн., резервний капітал 4 тис. грн., неоплачений капітал (200) тис. грн., непокритий збиток (477) тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства оголошений у розмірі 1 500 000,00 грн. (один мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.).

Станом на 01.01.2024р. неоплачений капітал Товариства складає 200 000,00 грн. (двісті тисяч грн. 00 коп.).

Учасниками Товариства є юридичні особи – резиденти України:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАНЖЕР-ФІНАНСИ» (Код ЄДРПОУ: 36948970);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДВІР ФІНАНСІВ» (Код ЄДРПОУ: 36948986).

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

Назва учасника	Вартість вкладу, грн.	Розмір частки, %
1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАНЖЕР-ФІНАНСИ»	900 000,00	60
2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДВІР ФІНАНСІВ»	600 000,00	40
Всього	1 500 000,00	100

Протягом 2024р. змін у розмірі статутного капіталу Товариства не відбувались.

Таким чином, станом на 31.12.2024р. з 1 500 000,00 грн. (один мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства, учасниками сплачено виключно грошовими коштами 1 300 000,00 грн. (один мільйонів триста тисяч грн. 00 коп.), тобто 87 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2024р. неоплачений капітал Товариства складає 200 000,00 грн. (двісті тисяч грн. 00 коп.).

Додатковий капітал

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 16/12 від 16.12.2024р. було прийнято рішення здійснити додаткові внески до капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» без збільшення статутного капіталу на загальну суму 100 000,00 грн. (сто тисяч грн. 00 коп.). Згідно з первинними документами внесення додаткових внесків до капіталу Товариства за 2024р. здійснювалось грошовими коштами наступним чином:

Дата додаткового внеску	Документ, який підтверджує сплату внеску	Сума, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДВІР ФІНАНСІВ»:		
25.12.2024	Приб. ордер № L-16	10 000,00
26.12.2024	Приб. ордер № L-18	10 000,00
27.12.2024	Приб. ордер № L-20	10 000,00
28.12.2024	Приб. ордер № L-22	10 000,00
Всього :		40 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАНЖЕР-ФІНАНСИ»:		
25.12.2024	Приб. ордер № L-15	10 000,00
26.12.2024	Приб. ордер № L-17	10 000,00
27.12.2024	Приб. ордер № L-19	10 000,00
28.12.2024	Приб. ордер № L-21	10 000,00
29.12.2024	Приб. ордер № L-26	10 000,00
30.12.2024	Приб. ордер № L-27	10 000,00
Всього:		60 000,00
Всього внесено учасниками додаткових внесків до капіталу		100 000,00

Таким чином, протягом 2024 р. було внесено додаткових внесків до капіталу Товариства 100 000,00 грн. (сто тисяч грн. 00 коп.). Станом на 31.12.2024р. додатковий капітал Товариства складає 200 000,00 грн. (двісті тисяч грн. 00 коп.).

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: № 40/А від 01 квітня 2025 року

Дата початку проведення аудиту: 07 травня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 23 травня 2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Наталія ГРИГОР'ЄВА.

Ключовий партнер з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності 100544)

Наталія ГРИГОР'ЄВА

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності №100017)

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

23 травня 2025 року