



04107, м. Київ, вул. Половецька, 16/5  
факс: (044) 489-77-27  
тел.: (050) 475-43-50  
+38 (063) 853-32-54  
+38 (098) 764-42-24  
Код ЄДРПОУ 31719648  
e-mail: auditinform2001@ukr.net  
www.audit-inform.auditorov.com

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»**

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА»  
УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТИЯ» ТА КОМПАНІЯ»  
станом на 31 грудня 2020 року.**

м. Київ  
2021 рік

**АДРЕСАТ:** Звіт незалежного аудитора адресується Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КСАНТИЯ» ТА КОМПАНІЯ, фінансовий звіт якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національного банку України у складі річної фінансової звітності та до Державної податкової служби України.

### Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «БОНІТА» УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «КСАНТИЯ» ТА КОМПАНІЯ», надалі - Ломбард або Товариство (код за ЄДРПОУ 25384898; юридична адреса: Україна, 02232, місто Київ, вулиця Бальзака, будинок 60), складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал 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 розділ «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Ломбарду на 31.12.2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

В ході аудиторської перевірки було встановлено, що в 2020 році при нарахуванні та виплаті щорічних відпусток працівникам, Ломбард не створював та не використовував в подальшому резерв щорічних відпусток. Ломбард не зробив розрахунок резерву невикористаних відпусток на кінець 2020 року, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», що призвело до заниження витрат на 46 тис. грн.

Крім того, у Балансі (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2020 року відображені прострочена дебіторська заборгованість на суму 17 тис. грн. та прострочена кредиторська заборгованість, за якою минув термін позовної давності, на суму 53 тис. грн.

За умови нарахування забезпечення на виплату відштучок працівникам та співакам простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості на доходи та витрати, сума доходів звітного року була б збільшена на 53 тис. грн, а сума витрат збільшена на 63 тис. грн, і, відповідно суми доходів у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік зменшилась би на 10 тис. грн. а активи та зобов'язання в Балансі (Звіті про фінансовий стан) зменшились би на 17 тис. грн.

Вплив цих питань на фінансову звітність поточного року в цілому не є суттєвим, але є суттєвим по окремим статтям фінансової звітності. Вплив цих викривлень на фінансову звітність Ломбарду не є всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА» видання 2016-17 року), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року. Нашу відповіальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### Суттєва невизначеність, щодо безперервності діяльності

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Але Ломбард функціонує в нестабільному зовнішньому середовищі. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також іхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і воно можуть погативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Світова пандемія короновірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Керівництво не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та пессимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національного банку України за 2020 рік, у Поясненях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 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.

В ході виконання завдання ми дійшли до висновку, що окрім описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» викривень фінансової звітності, інших суттєвих розбіжностей між фінансовою звітністю та звітними даними, наданими Ломбардом до Національному банку України не виявлено.

#### 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

#### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Метою нашого аудиту 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 з високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємося професійного скептицизму протягом всього аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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. Наши 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 подій, 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 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Прахова Наталія Іванівна.

**Партнер із завдання з аудиту**

(Номер реєстрації аудитора в Рєєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100180)

**Н.І. Прахова**

Директор

ПП «АФ «Аудит – Інформ»

(Номер реєстрації аудитора в Рєєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100177)

**С.Б.Шевлякова**

м. Київ, Україна.

30 квітня 2021 року

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування: Приватне підприємство

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

Фактична адреса та місцезнаходження: 04107 м. Київ  
вул. Половецька, будинок 16, офіс 5

Номер реєстрації в Рєєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2905



*М.Прахова  
С.Б.Шевлякова*