

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності****ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)
станом на 31.12.2020 р.**

АДРЕСАТ Звіт незалежного аудитора призначається для Національного Банку України, власникам та керівництву.

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.***ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД» ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)**, код ЄДРПОУ 32034093, (місце знаходження: 18008, ЧЕРКАСЬКА область, місто ЧЕРКАСИ, вулиця ВЕРНИГОРИ, будинок 12), (далі - Товариство), що додається, яка включає 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, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність відображає достовірно, складено в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 р. Товариством не в повному обсязі розкрито інформація причини збитків фінансової компанії

В продовж 2020 року Товариство отримало збитки у сумі 169 тис.грн. Відсутність розкриття у примітках якісної і водночас кількісної інформації з цього питання у контексті розкриття не дає змогу користувачам пов'язати зв'язану розкрити інформацію і, отже, сформувати загальну картину характеру та рівня ризиків, та загальної прибутковості.

Тому аудитори зазначають, що структура витрат, як основна причина збитків відображена за наступними бухгалтерськими рахунками (статтями витрат) :

Рахунок 90 «собівартість реалізації» 52,3 тис. грн.

Рахунок 91 «Загальновиробничі витрати» 476,5 тис. грн.

Рахунок 92 «Адміністративні витрати» 2013,3 тис. грн.

Рахунок 93 «Витрати на збут» 65,4 тис. грн.

Рахунок 94 «Інші витрати операційної діяльності» 602,2 тис. грн.

Рахунок 95 «Фінансові витрати» 2,4 тис. грн.

Рахунок 97 «Інші витрати» 0,9 тис. грн.

Проте, в процесі аудиту ми отримали письмові запевнення, що керівництво компанії не планує згортання діяльності, а епідеміологічні обмеження не вважають ключовою причиною перешкод в бізнесі, та керівництво планує робити все необхідне для застосування можливостей карантинного режиму при веденні бізнесу.

Дане не розкриття обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності не розкриття є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог 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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, що застосовуються 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо не, а саме:

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 аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал Підприємства станом на кінець перевіряемого періоду склав 4835 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу, що складається у своїй більшості зі складеного зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн., резервного капіталу – 71 тис. грн.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ: інформація щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД»ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)** несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до Національного Банку, 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 ломбарду 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 (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 привернула нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду за 2020 рік не відповідають нормам Законодавства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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 не виявлення 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 описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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

За попередній звітний період аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА «МОНОЛІТ» КОД 21357002**, при цьому була сформована думка із застереженням. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

II.

Заг

ЄД

Наз

Орг

Адр

Дата

Упо

Стат

Засн

Відо

Скла

капіт

Неро

При

прин

зрозу

обгру

і при

інфор

Товар

вплив

опера

інфор

забезп

Підпр

№ 02/1

вимог.

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 ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Загальна інформація про Товариство:

ЄДРПОУ:	32034093
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ФОРУМ" (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)
Організаційна форма:	(ПТ "ЛОМБАРД "ФОРУМ"(МИХАЙЛЕНКО І К))
Адреса:	Повне товариство 18008, ЧЕРКАСЬКА область, місто ЧЕРКАСИ, вулиця ВЕРНИГОРИ, будинок 12
Дата реєстрації:	26.06.2002
Уповноважені особи:	Михайленко Вячеслав Миколайович - керівник
Статутний капітал:	5 000 000.00 грн
Засновники:	Підлісний Сергій Васильович, Україна
	Внесок: 2 471 500.00 грн, 49.43%
	Півторак Олександр Іванович, Україна
	Внесок: 2 471 500.00 грн, 49.43%
Відокремлені підрозділи:	Михайленко Вячеслав Миколайович, Україна
	Внесок: 57 000.00 грн, 1.14%
	7 філій

Складений капітал Товариства сформован у розмірі 5 000 000 грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Співвідношення активів та зобов'язань складає 5841 тис. грн до 1006 тис. грн. Нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає – 236 тис. грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 2020 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 портфелів цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні. Впродовж року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Всю актуальну робочу інформацію Товариство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) **lombardforum.com.ua** та забезпечує її актуальність.

Підприємство має договір на утримання (оренду) офісного приміщення за адресою місцезнаходження № 02/12 від 3 січня 2012р. Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог.

Всі свої відокремлені підрозділи підприємство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Служба внутрішнього аудиту створена згідно наказу та призначено на посаду внутрішнього аудитора Костенко Ірина Володимирівна Наказом №50/І-К від 01.11.2018 року. Також сформовано службу з фінансового моніторингу згідно наказу та призначено відповідальним працівником відповідальним за проведення фінансового моніторингу Наказом №04ф/18 від 24.11.2018 року.

У Ломбарді застосована облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) сімейства 1С.

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відео нагляду та відповідну охорону.

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Кушнір Роман Степанович. Сертифікат аудитора № 007384

Директор

ТОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 22 травня 2021 року