



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ВІДА-АУДИТ"**

*реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
у розділі Реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності" Аудиторської палати України – номер 3776*

*юридична адреса: буд. 8, вул. Кошторська, м. Харків, 61052, ідентифікаційний код 23463381, тел. + 38057 712-06-76,
e-mail: vedarg@ukr.net, www.vida-audit.com.ua*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

адресат:
Національному банку України,
Загальним зборам Учасників, Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"
І КОМПАНІЯ",
Іншим користувачам

м. Харків
2021 рік

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ", (далі - ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л"), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, звіту про фінансові результати (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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, видання 2016 - 2017 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, що застосовуються до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, 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

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи.

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений карантин з 12.03.2020 р. по сей час. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-ІХ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)", яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону України "Про торгово-промислові палати в Україні".

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" супроводжується ризиками (Примітка 7.4). Передбачити масштаби впливу цих ризиків на майбутню діяльність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" на даний момент з достатньою достовірністю неможливо, тому фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л". Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не привів до викривлень фінансової звітності за 2020 рік.

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. Крім питань, викладених в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких необхідно відобразити у нашому звіті, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних Ломбарду за рік, яка подається до Національного банку України, складеної відповідно до вимог "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 р. № 2740 (зі змінами та доповненнями).

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, наведену у річних звітних даних ломбарду за 2020 рік, які складаються із:

- Загальної інформації про Ломбард – додаток 1;
- Звіту про склад активів та пасивів Ломбарду – додаток 2;
- Звіту про діяльність Ломбарду – додаток 3.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітними даними) 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 ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність" (переглянутого). В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності, яка підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" та подається до Національного банку України.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" дотримується ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

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

Управлінський персонал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимогам закону України, що регулює питання бухгалтерського обліку, фінансової звітності 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 ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" 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 ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Цілями нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 або 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 під значний сумнів можливість ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" 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 ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" 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 (загальні збори), разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та 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 (загальні збори), 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.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 р., із змінами до Звіту незалежного ау-

датора, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період

Звіт про управління ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" не формується та не подається у відповідності до п. 7 ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-ХІV від 16.07.1999 року (зі змінами та доповненнями), адже ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється

Ми звертаємо увагу на пункт 2.4 Приміток до фінансової звітності, який зазначає, що фінансова звітність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА Л" продовжувати діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ".

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23463381.

Місцезнаходження: 61052, Харківська обл., місто Харків, вулиця Конторська, будинок 8.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності та у розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", номер реєстрації 3776.

Партнер завдання з аудиту
(ключовий партнер з аудиту)
Директорка ТОВ "АФ "ВІДА-АУДИТ"



Мезенцева Олена Олексіївна
номер 101627 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності в розділі "Аудитори"

Адреса аудитора:
61052, Харківська обл., місто Харків,
вулиця Конторська, будинок 8.

Дата
27 квітня 2021 р.