|  |  |
| --- | --- |
|  | **ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»****Юридична адреса:**49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська, 20, кв. 28Код ЕДРПОУ **21860250**e-mail: affinansist@gmail.com |

Внесено до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

**відповідності звітних даних**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»**

**КОД ЗА ЄДРПОУ 30839335**

**станом на 31 грудня 2024 року**

***м. Дніпро***

***2025 рік***

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

*Учасникам та керівництву*

*ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»*

*НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ*

 *(далі – НБУ)*

***Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання***

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА«ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА» (далі – Товариство) за 2024 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України№ 199 від 29 грудня 2024 року (Положення № 199).

.

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

* Дані фінансової звітності
* Дані регуляторного балансу
* Дані\_консолідованої\_фінансової\_звітності
* Дані про позабалансові зобов’язання
* Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
* Грошові кошти та іх еквіваленти
* Дані про субординований борг фінансової компанії
* Дані про залучені кошти
* Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
* Дані про договори та операції за наданими кредитами
* Дані про компенсації та дорогоцінні метали

 ***Застосовні критерії***

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

* Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ (зі змінами і доповненнями);
* Постанова Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» (далі – Правила №123).
* Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

***Конкретна мета***

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах №123, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

***Відносна відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил №123, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

***Відносна відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА» за 2024 рік вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

***Застосовні вимоги управляння якістю***

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародних стандартів управління якістю та відповідно впровадила комплексну систему управління якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог чинного законодавства.

***Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог***

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об’єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

**Огляд виконаної роботи**

*Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

*Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування* *вимог Положення № 199*

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансової звітності Товариства за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

* для статті грошові кошти та еквіваленти – проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Товариство звітує облікове грошові кошти у касі Товариства та на рахунках у банківських установах у загальній сумі 354 037 грн., а також звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Назва та код Банку | Тип рахунку | Сума залишку грошових коштів, на 31.12.2024 року , грн | Справедоива вартість грошових коштів ,грн.  |
| 1 | UA583510050000026502500145100 | поточний | 191154.85 | 191154,85 |
| 2 | UA743510050000026007878892613 | картковий | 260,88 | 260,88 |
| 3 | UA53305299000006503000100488 | поточний | 93338,19 | 93338,19 |
|  |  | Разом | 284753,92 | 284753,92 |

прямий метод, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів; або

Прямий метод надає інформацію, яка може бути корисною для оцінки майбутніх грошових потоків і яку не можна отримати із застосуванням непрямого методу. Згідно з прямим методом, інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів можна отримати:

а) з облікових регістрів суб’єкта господарювання або

б) шляхом коригування продажу, собівартості проданої продукції (дохід у вигляді відсотків та подібний дохід, витрати на відсотки та подібні витрати для фінансової установи), а також інших статей у звіті про прибутки та збитки щодо:

* ·        змін протягом періоду в запасах і дебіторській та кредиторській
* ·        заборгованості;
* ·        інших негрошових статей;
* ·        інших статей для яких вплив грошових коштів є грошовими
* ·        потоками від інвестиційної або фінансової діяльності.

Для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами;; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Сума тис. грн. | Справедлива вартість, грн. | Предмет договорів | Реквізити договору, що підтверджує право власності на фінансовий актив  |
| 1 | 1133336 | 1133336 | Заставне майно ( дорогоцінні метали і побутова техніка) | Договори надання фінансових кредитів |
|  |  |  |  |  |

Товариство під час первісного визнання безвідклично призначило зазначені фінансові активи у сумі 1133336 грн як такі, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Керівництво вважає, що згідно п. 4.1.5 МСФЗ 9 таке рішення усуває, або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають "неузгодженістю обліку"), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

 Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю

Товариство у 2024 році застосовувало спрощену процедуру обліку орендних платежів в складі поточних витрат, згідно п.5-7 стандарту МСФЗ (IFRS) 16, Орендні платежі мають низьку вартість, та відсутній суттєвий вплив на загальну фінансову звітність.

Товариство у 2024 році не здійснювало операції з цінними паперами, у тому числі державними або іноземними, та не має будь-яких залишків цінних паперів на Балансі станом на 31.12.2024 року, а також на дату надання цього запевнення.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважаються суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів Товариства.

***Висновок***

**На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА» за 2024 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам постанови Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».**

**Також, на нашу думку Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, за статтями: грошові кошти та еквіваленти; дебіторська заборгованість та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

***Основні відомості про аудиторську фірму***

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ" |
| Код за ЄДРПОУ | 21860250 |
| Включено до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності | Розділ Суб’єкти аудиторської діяльностіДата включення до Реєстру: 30.10.18 р.Номер реєстрації у Реєстрі: 0402Розділ Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітностіДата включення до Реєстру: 07.10.21 р.Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 |
| Місцезнаходження  | 49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, б.20, квартира 28 |

**Практикуючим фахівцем, результатом роботи якого є цей звіт,**

**є директор ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"**

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі Поспехова О.Д.

аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності 100866

\_\_\_.05.2025 року