

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»
за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року

Національному банку України

**Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ»**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ДОБРОБУТ-КАПІТАЛ» (надалі – Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 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, і 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 Компанії на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

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. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Ми визначили питання щодо коректності розміру та класифікації дебіторської заборгованості ключовим, оскільки частка дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, в активах Компанії перевищує 81%.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги представлена поточною заборгованістю за виданими іншим юридичним особам коштами у позики та на умовах фінансового лізингу загальною чистою вартістю 21 231 тис. грн. Вся зазначена заборгованість є поточною з терміном погашення до кінця 2021 року. Частина цієї дебіторської заборгованості забезпечена гарантіями, заставою та іпотечними договорами загальною сумою 13 736 тис. грн.

Інформація про дебіторську заборгованість наведена у Примітці 7.5 Приміток до фінансової звітності в розділі «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю», а облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 4.3.3 «Основні принципи облікової політики» в розділі «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю».

Додатковий капітал (залучення коштів на умовах субординованого боргу)

Ми визначили питання щодо коректності розміру та класифікації додаткового капіталу (залучення коштів на умовах субординованого боргу) ключовим, оскільки частка додаткового капіталу, у вартості чистих активів Компанії перевищує 76%.

Компанією було залучено кошти у позику на умовах субординованого боргу загальною сумою 18 974 тис. грн з терміном погашення до кінця 2021 року. Кошти залучено від пов'язаних осіб:

- ТОВ «Компанія з управління активами «Добробут-Фінанс», що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПВНЗІФ «Добробут Енерго», на підставі 4 договорів про

Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Компанія для визнання, оцінки та класифікації дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги;

Ми провели звірку балансової вартості дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги шляхом зовнішнього підтвердження з даними контрагентів – третіх сторін, так і процедури тестування відповідності відображеної інформації в бухгалтерських реєстрах даним договорам та первинним документам;

Ми провели розрахунки амортизованої вартості дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги на підставі договорів про надання позик іншим юридичним особам та договорів фінансового лізингу;

Ми виконали аудиторські процедури, а саме аналіз фінансових показників використаних Компанією для формування резерву очікуваних кредитних збитків, оцінку достатності створеного резерву та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності та інші.

Ми проаналізували системи і засоби внутрішнього контролю, процеси та процедури, які застосовує Компанія для визнання, оцінки та класифікації додаткового капіталу (залучення коштів на умовах субординованого боргу);

Ми ознайомилися з договірними умовами позик на умовах субординованого боргу задля отримання достатніх і доречних доказів щодо проведення розрахунків по зобов'язанням за зазначеними позиками; Ми застосували процедури зовнішнього підтвердження розрахунків з надавачами позик, так і процедури тестування

надання коштів у позику на умовах субординованого боргу, за умовами яких Компанія зобов'язана сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 35,5% річних за трьома договорами та 35,75% річних за одним договором;

- учасника Товариства – фізичної особи Матюшка С.М. на підставі одного договору, за умовами якого Компанія зобов'язана сплачувати проценти за користування позиками у розмірі 18% річних.

Договорами передбачено, що у випадку банкрутства чи ліквідації Компанії, отримані кошти будуть повернуті після виконання Компанією всіх своїх зобов'язань перед усіма іншими кредиторами..

Інформація про додатковий капітал наведена у Примітці 7.7 Приміток до фінансової звітності в розділі «Власний капітал».

відповідності відображеної інформації в бухгалтерських реєстрах даним договорам та первинним документам;

Заборгованість за залученими коштами на умовах субординованого боргу є важливим питанням для подальшого планування діяльності Компанії. Ми виконали аудиторські процедури, а саме аналіз фінансових показників використаних Компанією для формування додаткового капіталу та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності та інші.

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Реєстрі звітних показників небанківських фінансових установ, що складається з:

- FR0 Дані фінансової звітності;
- LR1 (Фін._Ліз.) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- LR2 (Фін._Ліз.) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- LR3 (Фін._Ліз.) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- LR4 (Фін.) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR5 (Фін.) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- LR6 (Фін.) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- LR7 Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами_позиками;
- LR81 (Фін.) Інформація про довірче товариство;
- LR82 (Фін.) Інформація про довірених осіб довірчого товариства;
- LR83 (Фін.) Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- LR9 (Фін.) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- LR10 (Фін.) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR11 (Фін.) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR12 (Фін.) Дані про великі ризики фінансової установи;
- OS1 (Фін.) Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;
- OS2 (Фін.) Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг;

- OS3 (Фін.) Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі учасника ринку небанківських фінансових послуг.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Реєстр звітних показників небанківських фінансових установ за 2020 рік

У реєстрі звітних показників небанківських фінансових установ за 2020 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості за результатами виконання завдання з надання впевненості стосовно перевірки реєстру звітних показників за 2020 рік, в якому розкрили інформацію щодо відповідності реєстру звітних показників за 2020 рік.

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

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV 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 застосоване, 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 або 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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Компанії 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 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 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Компанії;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Компанії 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 відповідного розкриття 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 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, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ ВИМОГ

Цей звіт складено відповідно до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 1 липня 2019 року для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Це другий рік нашого призначення на завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Компанії заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи Ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні нашого аудиту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Компанії.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Компанії, щодо:

ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;

виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і

внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили оцінку резервів збитків, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;

запит управлінському персоналу та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій; виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або

або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

обговорення членами команди із завдання з аудиту та залученими фахівцями з оподаткування, оцінювання та інформаційних технологій того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Компанії може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах:

оцінка резервів збитків;

отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Компанії, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Компанії. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали відповідне податкове законодавство.

несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;

перевірка достатності високоліквідних активів для покриття сформованих страхових резервів;

звірка розрахункових сум заявлених збитків з методологією формування резервів та первинними документами;

аналіз фінансових показників використаних Компанією для формування резерву збитків, оцінку достатності створеного резерву та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності;

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інше

На нашу думку, інформація щодо активів, зобов'язань та власного капіталу розкрита у фінансових звітах Компанії відповідно до вимог МСФЗ.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище не тільки України, а й усього світу. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

Як результат, глобальна пандемія COVID-19 матиме суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн світу. Серед таких наслідків, які вплинуть зокрема на фінансові установи, є труднощі або повна неможливість залучення фінансування, знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, вплив на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, збитковість діяльності тощо. Продовження строків карантину може привести до існування суттєвої невизначеності, яка поставить під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Спалах COVID-19 запустив такі макроекономічні імпульси як глобальний удар по попиту та по пропозиції. За прогнозами, ці події можуть призвести до масштабного знецінення капіталу, падіння обсягу активів Компанії та збитковості діяльності. Ймовірно, і попередньо вже проголошене на сьогодні подовження термінів карантину на невизначений час впливатиме і на діяльність Компанії, що може призвести до існування суттєвої невизначеності, яка поставить під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»;

Код за ЄДРПОУ: 30371406;

Номер реєстрації у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 2069;

Посилання на Реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho- stanovljat-suspilnyj-interes/>

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, які проводили аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ: Шевцова Тетяна Сергіївна – сертифікат серії А № 000893, виданий 28.03.1996 року, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100834;

Місцезнаходження: вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49, м. Київ, 04080, Україна; телефон +380 44 5026718.

Основні відомості про умови договору про надання аудиторських послуг.

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір про надання аудиторських послуг від 01.07.2019 року № 68 та Протокол № 3 від 22.12.2020 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

Дата початку проведення аудиту – 11.01.2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 28.04.2021 року.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Генеральний директор ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» Шевцова Тетяна Сергіївна (сертифікат серії А № 000893, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100834).

Партнер із завдання з аудиту

вул. Кирилівська (Фрунзе), буд. 14-18, кв. 49, м. Київ, 04080

28 квітня 2021 року



Шевцова Т.С.