

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»**

**станом на 31.12.2022 року**

Національному банку України  
Власникам та Керівництву  
ТОВ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»

### **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП» (Товариство), за 2022 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 року;
- Звіту про сукупний дохід за 2022 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звітів про власний капітал за 2021 та 2022 роки;
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р. його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

#### *Зовнішні підтвердження дебіторської та кредиторської заборгованості*

Станом на 31.12.2022 року Товариство у звіті про фінансовий стан обліковує дебіторську заборгованість у розмірі 190 220 тис. грн., що складає 99,6% всіх активів та довгострокові і поточні зобов'язання у сумі 185 294 тис. грн., що складає 97,1% всіх пасивів.

Нами була проведена процедура отримання зовнішніх підтверджень щодо стану заборгованості з контрагентами. Станом на дату написання цього Звіту нами не отримано жодного підтвердження щодо дебіторської заборгованості та довгострокових і поточних зобов'язань.

За допомогою альтернативних процедур ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази щодо вартості дебіторської заборгованості та довгострокових і поточних зобов'язань відображених у звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2022, а також визначити чи існує потреба в будь-яких інших коригуваннях заборгованості відображеної в обліку та елементів, що входять до складу звіту про сукупний дохід, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів.

#### *Справедлива вартість дебіторської заборгованості*

На балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість в сумі 190 220 тис. грн. станом на 31.12.2022 року, що складає 99,6% всіх активів Товариства, та в сумі 50 685 тис. грн. станом на 31.12.2021 року, що складає 81,9 % всіх активів Підприємства. Згідно прийнятої облікової політики Товариства, після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із використанням моделі ефективної ставки відсотка. Товариство у 2022 році не здійснювалось визначення (оцінка) зменшення корисності

вказаного активу і нарахування резерву під очікувані кредитні збитки за даною заборгованістю, чим не дотримано вимоги Концептуальної основи фінансової звітності (щодо дотримання принципу обачності при винесенні суджень за умов невизначеності) та МСФЗ «Фінансові інструменти» зокрема, - Розділу. 5.5. «Зменшення корисності», а також прийнятої Товариством облікової політики. Дана невідповідність, що призвела до завищення вартості активів Товариства і, як наслідок, до викривлення показників фінансової звітності, є суттєвою, але не всеохоплюючою

#### *Довгострокові фінансові інвестиції*

Станом на 31.12.2022 року та на 31.12.2021 року на балансі Товариства відображені довгострокові фінансові інвестиції в сумі 518 тис. грн. Товариство не надало підтвердження щодо фінансового стану цих підприємств щоб оцінити вартість довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року. Ми не мали можливості виконати аудиторські процедури щодо даних бухгалтерського обліку таких довгострокових інвестицій у асоційовані та дочірні компанії Товариства станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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 із застереженням.

#### **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Діяльність Товариства, як і діяльність інших підприємств в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу невизначеності, спричинена повномасштабною збройною агресією та вторгненням військ Російської Федерації на територію України, у зв'язку із чим прийнято Указ Президента України № 64/2022 від 24 лютого 2022 року щодо в Україні воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, на підставі ст. 20 Закону України «Про правовий режим воєнного стану» від 12 травня 2015 року № 389-VIII, керуючись ст. 64 Конституції України, що з урахуванням офіційного листа Торгово-промислової палати України від 28.02.2022р. №2024/02.0-7.1 є форс-мажорними обставинами.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.3 у фінансовій звітності, де вказано що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією російської федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Наш звіт щодо цього питання не було модифіковано.

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України», затвердженого Постановою Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ФІНАНС ГРУП»** за 2022 рік.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал (в особі директора 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, 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями 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 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати 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 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 події, щопокладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ».

Код ЄДРПОУ: 30778330.

Місце здійснення діяльності: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 97, оф. 3

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЕККАУНТ» включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит під № 2319.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 303/ОА-23 від 14.06.2023 року.

Дата початку проведення аудиту – 14 червня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 27 березня 2024 року.

Партнером завдання з аудиту є Лук'янчук Ольга Сергіївна, яку включено до Реєстру незалежних аудиторів під № 101917.

27 березня 2024 року

Ольга Лук'янчук

Партнер завдання

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЕККАУНТ»

