

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та Керівництву ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» (скорочена назва ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС», надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності

Основа для думки із застереженням

1. Процедури для моніторингу наявності та функціонування заходів внутрішнього контролю для своєчасного виправлення виявлених недоліків у системі внутрішнього контролю є недостатніми. В організаційній структурі наявний підрозділ внутрішнього аудиту. Не отримано доказів своєчасного проведення моніторингу виконання заходів контролю за системою бухгалтерського обліку. Аудитори не мали можливості ознайомитися зі звітами внутрішнього аудитора.
2. У складі довгострокових фінансових інвестицій Товариства, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку відображено фінансову інвестицію в корпоративні права ТОВ «Фінансова Компанія «Добробут-Капітал» (примітка 7.6). Ми висловлюємо незгоду з управлінським персоналом Товариства щодо оцінки цих фінансових активів та відображеної вартості активу станом на кінець звітного періоду. Отримані нами дані свідчать про те, що справедлива вартість цих прав була завищена на 575 тис. грн. в результаті переоцінки управлінським персоналом на кінець звітного періоду. Облікові записи свідчать про те, що якби управлінський персонал Товариства визнав зменшення вартості таких фінансових інвестицій станом на 31.12.2021 в сумі переоцінки відповідно до МСБО 28, то потрібно було б зменшити суму статті «Інші довгострокові фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан на 575 тис. грн., при цьому нерозподілений прибуток Товариства мав би зменшитись на таку саму суму, а витрати періоду у Звіті про прибутки та збитки - збільшитись. Вартість цих фінансових активів та нерозподіленого прибутку у Звіті про фінансовий стан на

31.12.2021 також одночасно завищена на 575 тис. грн. Дане відхилення є суттєвим, проте невсеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). 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, 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.

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 розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, РИЗИКИ ТА ЕКОНОМІЧНІ УМОВИ» до фінансової звітності, в яких розкривається інформація про вплив на Товариство пандемії коронавірусної хвороби (COVID 19) та у зв'язку з цим Кабінетом міністрів України були запроваджені карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію її подальшого поширення в Україні. Управлінський персонал Товариства зазначає, що не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 8.6. «Події після балансу» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку Російської Федерації. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Ці події або умови разом із іншими питаннями викладеними в Примітках, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 25 лютого 2021 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ, інших законодавчих і нормативних актів 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 застосовно, 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями 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, коли 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 можливість 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, що покладені 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії від 22.07.2021р. № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

№ з/п	Відомості	Дані
1.	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ДОБРОБУТ-ФІНАНС»
2.	Код за ЄДРПОУ	42082358
3.	Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Рішення НЦКПФР № 726 від 16.10.2018 року Про надання ліцензії Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) Строк дії ліцензії: необмежений.
4.	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБОРУТ АГРО» (код за ЄДРІСІ 23300682) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ БУД» (код за ЄДРІСІ 23300688) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ ЕНЕРГО» (код за ЄДРІСІ 23300689) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ДОБРОБУТ СІВЕРБУД» (код за ЄДРІСІ 23300731) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «ЕС-АЙ КАПІТАЛ» (код за ЄДРІСІ 23300763) Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «БУДІВЕЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» (код за ЄДРІСІ 23301063) Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Скай Авеню» (код за ЄДРІСІ 13301222) Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «АЛЕНТО» (код за ЄДРІСІ 13301305)

		Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ЛАКІНВЕСТ» (код за ЄДРІСІ 13301399)
5.	Місцезнаходження	Україна, 14013, місто Чернігів, Проспект Перемоги, 127, оф. 207-208

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Згідно з рішенням Національного банку України від 26.03.2021 № 21/684-пк визнана небанківська фінансова група, контролером якої є Федоров Дмитро Владиславович, у складі:

- Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс" (код за ЄДРПОУ 22821660),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Добробут-Фінанс" (код за ЄДРПОУ 42082358),
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Добробут-Капітал" (код за ЄДРПОУ 43041637).

Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Грандвіс".

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» не дотрималося в усіх

суттєвих аспектах вимог щодо правильності розрахунку пруденційних нормативів за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік), встановлених «Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР від 01 жовтня 2015 року № 1597, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28.10.2015р. за №1311/27756 зі змінами. Встановлено:

№	Показник	Нормативне значення	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
1.	Розмір власних коштів	не менше 3500	3840	4797	4505	5 650
2.	Норматив достатності власних коштів	не менше 1	5,54	6,92	6,50	5,43
3.	Коефіцієнт покриття операційного ризику	не менше 1	8,46	10,5743	9,93	10,10
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості	не менше 0,5	0,95	0,9626	0,93	0,90

Відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

Статутний капітал Товариства за даними фінансової звітності на 31 грудня 2021 року становить 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень, що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Відповідність розміру статутного капіталу реєстраційним даним підтверджується первинними документами, реєстрами бухгалтерського обліку, даними фінансової звітності, даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Розмір фактично сформованого Статутного капіталу Компанії відповідає вимогам Закону України «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 15.07.2012 р. і станом на 31.12.2021, як вбачається, є не менше ніж 7 000 тис. грн. На думку аудиторів, розмір статутного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2021 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2021 становить 9 097 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 8 000 тис. грн.
- резервного капіталу в сумі 68 тис. грн.
- нерозподілених прибутків в сумі 1029 тис. грн.

На думку аудиторів, розмір власного капіталу Товариства, за даними фінансової звітності за 2021 рік, в усіх суттєвих аспектах, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Відповідність розміру резервного фонду та щорічних передбачених відрахувань до нього установчим документам

Згідно п. 2 ст. 63 Закону «Про інститути спільного інвестування» № 5080-VI від 05.07.2012 р. та п. 2 розд. VI Положення про особливості здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), затвердженого рішенням НКЦПФР № 1414 від 06.08.2013, у компанії з управління активами створюється резервний фонд у розмірі, визначеному установчими документами, але не меншому як 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається установчими документами компанії з управління активами, але не може бути меншим 5

відсотків суми чистого прибутку. Кошти резервного фонду використовуються в порядку, визначеному Комісією. Таким чином, Компанія повинна мати резервний фонд в сумі 2 000 тис. грн. За даними бухгалтерського обліку у 2021 році Компанією був сформований резервний капітал в сумі 35 тис. грн, і станом на 31.12.2021 його загальна сума склала 68 тис. грн.

Відповідність стану корпоративного управління частині третій статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Товариство не складає звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління через відсутність законодавчих та нормативних вимог щодо їх складання. Протягом звітного року в Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників;
- Директор Товариства.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників. Директор - виконавчий орган, що здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. Розподіл повноважень органів управління визначено статутом та внутрішніми документами Товариства.

Товариство, як компанія з управління активами інституційних інвесторів, проводить свою діяльність з урахуванням особливостей, визначених його Статутом, Внутрішнім положенням про професійну діяльність з управління активами інститутів спільного інвестування, іншими внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

На думку аудиторів, стан корпоративного управління Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Пов'язані сторони та операцій з ними, які не були розкриті

Ми не виявили пов'язаних сторін Товариства та/або операцій з пов'язаними сторонами, які не були розкриті у фінансовій звітності ТОВ «КУА «ДОБРОБУТ-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»;
Код за ЄДРПОУ	21994619
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА» включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1988 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Свідectво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які	-

можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Замай Олег Олегович
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Фактичне місце розташування, телефон	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89 (044) 492-25-43
Електронна адреса	info@jpa.kiev.ua
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://jpa.kiev.ua
Дата та № договору щодо аудиту	15.12.2021 № А-DFN/03.11.2021
Дата звіту щодо аудиту	19 серпня 2022 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.12.2021 – 19.08.2022

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замай Олег Олегович.

Партнер

ТОВ «ДЖІ ПІ ЕЙ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100218
19 серпня 2022 року
м. Київ, Україна



Замай Олег Олегович