

**Товариство з обмеженою відповідальністю
« К О Н С У Л »**

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Код 21131551
АТ «Укрексімбанк»
р/р UA36 322313 00000 26000000021688
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,
вул. Медова, 12-А, оф. 21.
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

Kod 21131551
Ukreksimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Adress: Ukraine, 46008, Ternopil,
Medova Str. 12-A, office 21
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Повного товариства
«ЛОМБАРД «АЛМАЗ» ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31.12.2023 року****Адресат**

Учасникам та керівництву Повного товариства «Ломбард «АЛМАЗ» Прощутінський Т.В. і компанія», фінансова звітність якого перевірялася; Національному банку України.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «АЛМАЗ» Прощутінський Т.В. і компанія» (далі Товариство), (ЄДРПОУ – 36410969, місцезнаходження: 46008, м. Тернопіль, вул. Митрополита Шептицького, буд. 4А), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік та Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «АЛМАЗ» Прощутінський Т.В. і компанія», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства, зокрема Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Аудиторами були виявлені події та умови, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Так, до таких умов, відповідно до вимог МСА 570 (А3), аудиторів відносять:

- значний операційний збиток (за звітний рік Товариство отримало збиток від операційної діяльності у сумі 545 тис. грн., чистий фінансовий результат - збиток 98 тис. грн.);

- від'ємні грошові потоки від операційної діяльності в сумі 156 тис. грн.

Крім цього, у 2023 році продовжувалася політична та економічна криза в Україні, яка може стати приводом економічних проблем на поточний період, також мала місце суттєва девальвація гривні до основних валют, яка спричинюється макроекономічними факторами.

Аудитори звертають увагу, що внаслідок вторгнення Російської Федерації на територію України 24 лютого 2022 року, існують подальші події та обставини, що можуть стати підставою для сумнівів у здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, а саме:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Тернопільської області, наслідком яких може стати знищення або часткове пошкодження майна Товариства (офісних приміщень) та майна клієнтів;
- втрата персоналу Товариства внаслідок еміграції працівників за межі території України;
- значний ризик використання матеріальних та людських ресурсів Товариства для забезпечення воєнних потреб;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Товариства виконати умови діючих договорів, в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

Враховуючи дану ситуацію, а також вплив наслідків військового вторгнення Російської Федерації на територію України на господарську діяльність Товариства, аудитори констатують, що існує певна невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність, проте, це не має всеохопного характеру.

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 Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі Кодекс МФБ), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу МФБ.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022р., був проведений ТОВ АФ «Консул» і за даний період була висловлена немодифікована думка.

Ключове питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2023 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Товариства.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство подає до Національного банку України, складеної відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками

ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 (зі змінами та доповненнями згідно Постанови № 190 від 27.12.2023р.) та відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р. (втратив чинність від 01.01.2024р.), а також Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг №199 від 29.12.2023р., та містить:

- дані фінансової звітності за 2023 рік (FR0);
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2023 рік (LRB);
- дані про діяльність ломбарду за 2023 рік (LRD).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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».

В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками звітності, яка подається до Національного банку України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення 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, окрім випадків, коли 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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання 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;

- 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 б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про те, 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 та нормативних актів

Даний розділ складений відповідно до ч.5 ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

Товариство зобов'язане складати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Так як, на дату надання нашого Звіту незалежного аудитора, фінансова звітність на основі таксономії за 2023р., Товариством ще не складена (в зв'язку з тим, що термін її подання до Центру збору фінансової звітності «Система фінансової звітності» ще не настав), ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо даної звітності, складеної на основі таксономії.

Основні відомості про Товариство

<i>Повне найменування</i>	Повне товариство «Ломбард «АЛМАЗ» Прошутінський Т.В. і компанія»
<i>Код за ЄДРПОУ</i>	36410969
<i>Місцезнаходження</i>	46008, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул.

	Митрополита Шептицького, буд. 4а
Дата і номер державної реєстрації	30.03.2009р. А01 № 441379 Виконком ТМР
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження № 3850 від 26.09.2017 р (термін необмежений)
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД №406 видана 25.06.2009р. Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України
Перелік учасників (частка учасника)	- Фізична особа-підприємець Прошутінський Тимур Валентинович, внесок 700 тис. грн.; - Фізична особа-підприємець Прошутінська Наталія Іванівна, внесок 700 тис. грн.
Основні види діяльності	65.23 Інше фінансове посередництво
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2023 року	4 відокремлених підрозділи
Середня кількість чоловік	4
Редакція Засновницького договору	Засновницький договір (затверджений зборами учасників протокол №4 від 27.06.2018р.)

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Аудитор

Сертифікат аудитора

серії А №006044 від 26.12.2005р.

(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»

Сертифікат аудитора серії А №006044

Мельник А.Р.



Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»

Код ЄДРПОУ 21131551

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053 (суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);
Рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг №76/2 від 16.12.2021р.

Адреса аудитора: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

Вебсторінка аудитора: www.consul-audit.com.ua

Дата і номер договору

Дата початку та дата закінчення аудиту

Дата Звіту незалежного аудитора

№ 11 від 12.12.2023 року

12.12.2023 року по 25.03.2024 року

25 березня 2024 року