

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

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

Код 21131551
АТ «Укресімбанк»
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
Ukresimbank
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688
Address: 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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
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.

Інформація про предмет завдання

Нашим завданням є перевірка річних звітних даних Повного товариства «Ломбард «АЛМАЗ» Прощутінський Т.В. і компанія», (надалі – Товариства), що містяться у файлах з показниками звітності у форматі xml, та мають відповідну назву, з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2023р.

Ми ознайомилися із даними звітності, відповідно до описів показників файлів, що наведені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових установ до Національного банку України №123 від 25.11.2021р. (далі – Правила №123), №123.

Звітні дані Товариства за 2023 рік, складаються з наступних файлів:

- 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).

Також нашим завданням було отримання обмеженої впевненості щодо відповідності поданої інформації Положенню про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг №199 від 29.12.2023р.(далі- Положення №199).

Зокрема, підтвердження оцінки активів, що були здійсненні Товариством, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги)):

-Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021р. № 1953-IX.

-Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (втратив чинність від 01.01.2024р.);

-Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р. (втрата чинності від 01.01.2024р.);

-Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123;

-Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023р., №199;

-Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Конкретна мета

Інформація про предмет завдання може не підходити для інших цілей. Цей звіт призначено виключено для визначених користувачів: учасників та керівництва Товариства, Національного банку України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за повноту складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних Товариства, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання обмеженої впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості та підтвердження оцінки активів, що були здійсненні Товариством, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги управління якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг», та впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному Кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності), затвердженому Міжнародною федерацією бухгалтерів (далі Кодекс МФБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Товариства. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

При виконанні завдання з надання обмеженої впевненості ми виконали наступні процедури:

- звірили інформацію із файлів FR0, LRB та LRD з звітними даними із даними відображеними в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариства;

- вибірково перевірили інформацію про склад активів та пасивів Товариства, дані про доходи та витрати Товариства;

- перевірили інформацію про кількість наданих фінансових кредитів під заставу та суми наданих кредитів.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Товариства та показниками фінансової звітності за звітній період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Правил № 123.

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

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Товариства є відповідні Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. №123, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Ми підтверджуємо дані щодо облікових оцінок активів, що були здійсненні Товариством, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями:

- грошові кошти та еквіваленти - підтверджено залишки коштів на розрахункових рахунках та в касі Товариства;

- дебіторська заборгованість – оцінено за справедливою вартістю, резерв очікуваних кредитних збитків не створено (резерв сумнівних боргів в звітному році не нараховувався у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів);

- нерухоме майно – оцінено за історичною собівартістю;

- активи з правом користування - оренда активів класифікуються як операційна оренда. Щомісячні орендні платежі за угодою операційної оренди розглядаються як рентні, і

відповідно, об'єкти оренди не визнаються необоротними активами Товариства.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. №123.

Також, ніщо не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що при обліковій оцінці активів, таких як: грошові кошти, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, що були відображені у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2023 року, Товариство не дотрималось в усіх суттєвих аспектах, вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Повне товариство «Ломбард «АЛІМАЗ» Прошутінський Т.В. і компанія»
Код за ЄДРПОУ	36410969
Місцезнаходження	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 надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є:

Аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)

Директор ТОВ АФ «Консул»
аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)



_____ Мельник А.Р.

_____ 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