



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79020, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, www. bp-audit.com.ua
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.
Свідоцтво про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 28.09.2017р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
Повного Товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і
Компанія»
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

Адресат

Учасникам та керівництву Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес»,
Пашковська Н.І. і Компанія»,
Національному банку України.

Інформація про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних
Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія»,
(надалі – Товариства) на відповідність його показників на 31.12.2022 року, та за рік,
що закінчився на цю дату, що включають:

- загальну інформацію про ломбард за 2022 рік (FR0);
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік (LRB);
- дані про діяльність ломбарду за 2022 рік (LRD).

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

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових
послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III.;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови
провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р.;
- 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.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне
подання звітних даних стосовно застосованих критеріїв. Ця відповідальність
охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних
даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних
даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. 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 контролю якості

Аудиторська фірма дотримувалася вимог Міжнародного стандарту МСУЯ 1 та МСУЯ 2 та впровадила комплексну систему контролю якості, 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, виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовані критерії визначені у Правилах 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 ми попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами ніж Повне товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» та Національний банк України.

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.

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 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.

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.

Висновок із застереженням

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» станом на 31.12.2022 року.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням» даного звіту, 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.

Основа для висновку із застереженням

Аудитори звертають увагу, що у зв'язку з некоректним виправленням дебіторської заборгованості з нарахованих доходів у січні звітного року доходи Товариства у 2022 році занижено на 46 тис. грн. Це призвело до викривлення цієї іншої інформації, зокрема Даних про діяльність ломбарду.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Повне Товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	38188282
Місцезнаходження	82402, Львівська обл., м.Стрий, вул.Чорновола, 1/18
Дата і номер державної реєстрації	25.05.2012 року № 1 417 102 0000 000982
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 18.05.2017 року видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.05.2017 року № 1818, безстрокова.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серії ЛД № 558 від 27.09.2012 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1531 від 27.09.12 року
Перелік учасників (частка учасника)	ФОП Пашковська Наталія Іванівна 70% з внеском 700 000,00 грн. ФОП Цюх Віктор Андрійович 30% з внеском 300 000,00 грн.
Основні види діяльності	64.92 - інші види кредитування
Середня кількість працівників	8
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2022 року	Три відокремлених підрозділів за адресою: ВП №1 - Львівська область, м.Дрогобич, вул. Грушевського, буд. 3, термін дії до 30.11.2020 року; ВП №2 - Львівська область, м.Стебник, вул. Грушевського Михайла, буд. 6, термін дії до 31.08.2020 року; ВП №4 - Львівська область, м.Новий Розділ,

	пр. Шевченка, буд. 14, офіс 10-1, термін дії до 30.09.2020 року; ВП №5 - м. Львів, вул. Стрийська, буд. 57, термін дії до 31.08.2019 року;
Редакція Засновницького договору	затверджений зборами учасників, протокол від 28.03.2017 року

Основні відомості про Аудитора

Аудитор, результатом якого є цей звіт, є Стельмах Володимир Романович, сертифікат №006684 від 29.04.2010 року, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102032.

Аудиторська фірма: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери». Адреса аудиторської фірми: 79020, Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. (032)249-36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, вул. Лемківська 9а, офіс 21. Веб сайт: <http://www.bp-audit.com.ua/>.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3; Товариство включене в 3 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та в 4 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Дата та номер договору: №524/1 від 07.03.2023 року.

Дата початку та дата закінчення : 09.03.2023 року по 21.04.2023 року

Дата звіту надання впевненості:

21 квітня 2023 року

Аудитор

Директор
ТОВ АКФ "Бізнес Партнери"


Стельмах В.Р.

Цуприк О.А.


FFRO 38188282 01.01.2023

EKP	F061	F110	H001	T100_1	T100_2
FR001010	#	1	#	5437297	3132286
FR001011	#	1	#	30012614	30012614
FR001012	#	1	#	24575317	26880328
FR001095	#	1	#	5437297	3132286
FR001100	#	1	#	39600	0
FR001101	#	1	#	39600	0
FR001130	#	1	#	588500	266500
FR001135	#	1	#	0	17523
FR001136	#	1	#	0	17523
FR001140	#	1	#	9093868	3386686
FR001155	#	1	#	213218402	144380489
FR001165	#	1	#	23765828	17719466
FR001166	#	1	#	23685074	17597057
FR001167	#	1	#	80754	122409
FR001170	#	1	#	66125	5600
FR001195	#	1	#	246772323	165776264
FR001300	#	1	#	252209620	168908550
FR001400	#	1	1	100000000	100000000
FR001415	#	1	4	14493903	14493903
FR001420	#	1	5	104765613	33382907
FR001495	#	1	#	219259516	147876810
FR001615	#	1	#	157214	160700
FR001620	#	1	#	8297655	412727
FR001621	#	1	#	7654577	0
FR001625	#	1	#	824286	311082
FR001630	#	1	#	2648725	1590752
FR001660	#	1	#	21022224	18556479
FR001695	#	1	#	32950104	21031740
FR001900	#	1	#	252209620	168908550
FR002000	#	1	#	130788822	211079852
FR002050	#	1	#	-81625501	-96990127
FR002090	#	1	#	49163321	114089725
FR002130	#	1	#	-80545246	-71449634
FR002190	#	1	#	0	42640091
FR002195	#	1	#	-31381925	0
FR002290	#	1	#	0	42640091
FR002295	#	1	#	-31381925	0
FR002300	#	1	#	0	-7675216
FR002350	#	1	#	0	34964875
FR002355	#	1	#	-31381925	0
FR002465	#	1	#	-31381925	34964875
FR002500	#	1	#	39600	80600
FR002505	#	1	#	58177057	65445588
FR002510	#	1	#	13123093	14644156
FR002515	#	1	#	2305011	2596608
FR002520	#	1	#	88625986	85672809
FR002550	#	1	#	162270747	168439761
FR003000	#	1	#	136496004	211543405

FR003055	#	1	#	1082333462	1226498814
FR003100	#	1	#	-85889348	-83249361
FR003105	#	1	#	-49464653	-51117297
FR003110	#	1	#	-14136297	-14189304
FR003115	#	1	#	-24025328	-34080447
FR003116	#	1	#	-7672100	-12915100
FR003118	#	1	#	-16353228	-21165347
FR003155	#	1	#	-1013496330	-1157523766
FR003190	#	1	#	-463872	-416806
FR013195	#	1	#	31353638	97465238
FR013355	#	1	#	-37400000	-97999997
FR013395	#	1	#	-37400000	-97999997
FR013400	#	1	#	-6046362	-534759
FR013405	#	1	#	23765828	24300587
FR013415	#	1	#	17719466	23765828
FR004000	#	1	1	100000000	0
FR004000	#	1	4	14493903	0
FR004000	#	1	5	104765613	0
FR004095	#	1	1	100000000	0
FR004095	#	1	4	14493903	0
FR004095	#	1	5	104765613	0
FR004100	#	1	5	-31381925	0
FR004200	#	1	5	-40000000	0
FR004295	#	1	5	-71381925	0
FR004300	#	1	1	100000000	0
FR004300	#	1	4	14493903	0
FR004300	#	1	5	33382907	0
FR090G00	#	1	#	8	0

FLRB

38188282 01.01.2023

EKP	T070_1	T070_2
LRB0010	5437297	3132286
LRB0020	0	0
LRB0030	23765828	17719466
LRB0040	39600	0
LRB0050	0	0
LRB0060	222900770	148051198
LRB0061	161845566	93007653
LRB0062	9093868	3386686
LRB0063	0	0
LRB0064	0	0
LRB0065	51961336	51656859
LRB0070	66125	5600
LRB0080	252209620	168908550
LRB0090	114493903	114493903
LRB0091	100000000	100000000
LRB0092	0	0
LRB0093	0	0
LRB0094	0	0
LRB0095	14493903	14493903
LRB0096	0	0
LRB0097	0	0
LRB0100	104765613	33382907
LRB0110	219259516	147876810
LRB0120	0	0
LRB0121	0	0
LRB0122	0	0
LRB0123	0	0
LRB0130	32950104	21031740
LRB0131	0	0
LRB0132	9121941	723809
LRB0133	0	0
LRB0134	23828163	20307931
LRB0140	0	0
LRB0150	0	0
LRB0160	252209620	168908550

FLRD

38188282 01.01.2023

EKP	T100
LRD0100	1013496330
LRD0110	824910160
LRD0120	188586170
LRD0130	0
LRD0140	0
LRD0150	0
LRD0160	0
LRD0170	0
LRD0200	1409955100
LRD0300	1082332862
LRD0310	0
LRD0400	126142742
LRD0500	131849924
LRD0510	0
LRD0600	0
LRD0610	0
LRD0700	0
LRD0800	130788822
LRD0810	126142742
LRD0820	0
LRD0830	0
LRD0840	4646080
LRD0850	0
LRD0860	0
LRD0870	0
LRD0880	0
LRD0900	162170747
LRD0910	71234405
LRD0920	17900000
LRD0930	4740000
LRD0940	0
LRD0950	0
LRD0960	0
LRD0970	0
LRD0980	0
LRD0990	68296342
LRD1000	5913
LRD1010	3151
LRD1020	2762
LRD1030	0
LRD1040	0
LRD1050	0
LRD1060	0
LRD1070	0
LRD1100	0
LRD1200	483,8