

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2022р.**

**Київ
2023**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного 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 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки із застереженням

Примітки Товариства не відповідають вимогам МСФЗ щодо розкриття інформації.

Примітки Товариства не відповідають вимогам МСФЗ, оскільки не містять розкриття інформації яка вимагається. Так, інша поточна дебіторська заборгованість (рядок балансу 1155) складає 10 730 тис. грн., що становить 50,6 % валюти балансу та яка відображає поточну дебіторську заборгованість позичальників за кредитними договорами.

Примітки до річної фінансової звітності Товариства у порушення вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 7) не розкривають інформацію щодо строків погашення такої заборгованості та у порушення п.п. а-в § 15 МСФЗ 7 не містять інформації про справедливую вартість утримуваної застави отриманої від позичальників у забезпечення наданих кредитів та опису умов її використання.

У Примітках також відсутні розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції Товариства та очікувані грошові потоки у зв'язку з перебуванням дочірнього підприємства в процесі подальшого припинення.

Вартість довгострокових фінансових вкладень.

Товариство має у володінні ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН» ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (Код ЄДРПОУ 33566937). Балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій зазначена в обсязі 10 тис. грн., що не відповідає засновницьким документам, згідно яких внесок до статутного капіталу дочірнього підприємства складає 60 тис. грн.. Оскільки, за даними отриманими нами з зовнішніх джерел, дочірнє підприємство знаходиться у процесі

припинення, а також у зв'язку з тим, що ми не отримали доступу до облікових даних об'єкта інвестування, ми не мали можливості встановити остаточну суму відхилення балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій від їх справедливої вартості на дату балансу. На нашу думку, вплив означеного питання на фінансову звітність Товариства може бути суттєвим, але не всеохоплючим.

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 (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (надалі – 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4. до фінансової звітності, у якій розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників, пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства, а також непередбачуваність подальшого розвитку подій, пов'язаних з військовою агресією. Військові дії що тривають, невизначеність подальшого розвитку подій та пов'язаних з ними руйнувань і кризових явищ, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих подій можуть суттєво вплинути на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітках до фінансової звітності, вказують що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства нами не виявлені підстави які могли б заперечувати доцільність складання Товариством фінансової звітності виходячи з принципу безперервності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений попереднім аудитором АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВА ФІРМА «ГРАНТЬЕ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (код ЄДРПОУ: 21026423, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4420), датований 30 серпня 2022 року, з думкою із застереженням, основою для якої було наступне: недостатнє розкриття у Примітках до фінансової звітності інформації щодо знецінення дебіторської заборгованості боржників за отриманими кредитами, відсутність інформації щодо термінів погашення такої заборгованості та інформації щодо оціночної вартості отриманих застав на звітну дату; невідповідність балансової вартості довгострокових фінансових інвестицій у дочірнє підприємство даним засновницьких документів, невизнання доходу від участі у капіталі дочірнього підприємства у зв'язку з перебуванням ДП у процесі припинення діяльності.

В процесі аудиту фінансової звітності за 2022 рік ми не отримали підтверджень щодо усунення наведених недоліків, про що було зазначено у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2022р., дані про діяльність ломбарду за 2022р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 та невідповідність 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 Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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, 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 дотримуємось професійного скептицизму 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, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2022 р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2022р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 22 695 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 20 000 тис. грн., резервний капітал – 1 472 тис. грн., нерозподілений прибуток – 1 223 тис. грн.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2022р. статутний капітал Товариства оголошений у розмірі 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок).

Учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України: Варгола Юрій Віталійович та Марінов Ігор Аркадійович.

Сума вкладів і розмір часток Учасників становить:

<i>ПІБ учасника</i>	<i>Вартість вкладу, грн.</i>	<i>Розмір частки, %</i>
Варгола Юрій Віталійович	19 996 000,00	99,98
Марінов Ігор Аркадійович	4 000,00	0,02
Всього	20 000 000,00	100

Станом на 01.01.2022 року статутний капітал Товариства сформований у повному обсязі, що підтверджено попереднім аудитором АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТІНГОВА ФІРМА «ГРАНТЬЕ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (код ЄДРПОУ: 21026423, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4420) від 30 серпня 2022 року.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось. Отже, станом на 31.12.2022р. з 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства сплачено учасниками виключно грошовими коштами в сумі 20 000 000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 коп.), що складає 100% статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2022р. становить **23 584 тис. грн.**

- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **889 тис. грн.**

Всього чисті активи на 31.12.2022р. **22 695 тис. грн.**

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2022р. **20 000 тис. грн.**

Станом на 31.12.2022р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту, яка повинна функціонувати відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772, Товариством не створена.

За результатами перевірки нами надано рекомендації, спрямовані на приведення діяльності з внутрішнього аудиту Товариством у відповідність до вимог нормативно-правових актів та забезпечення її спроможності упереджувати порушення законодавства і прийняття неефективних управлінських рішень.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.

Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 43 від 10 березня 2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 03 квітня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 травня 2023 року.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____

Ніна КАПУСЕНКО

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100543).

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).

Київ

29 травня 2023 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» за 2022р.

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»

Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» за 2022 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123 (далі – Постанова НБУ № 123).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Постанові № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Постанові НБУ № 123 розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, 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 ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до чинного законодавства України, Постанові НБУ № 123 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Постанови НБУ № 123.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» при складанні річних звітних даних не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Постанови НБУ № 123.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводить аудит фінансової звітності

Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» внесена до Розділу: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.

Номер реєстрації у Реєстрі 0295.

Адреса вебсторінки /вебсайту суб'єкта аудиторської діяльності:

www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 43 від 10 березня 2023 року.

Дата початку проведення аудиту: 03 квітня 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 29 травня 2023 року.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____ Ніна КАПУСЕНКО

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100543).

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» _____ Тетяна ТРУШКЕВИЧ

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).

Київ

29 травня 2023 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ПО "Ломбард Юрен"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Приморський		за КАТОТТГ ¹	2023 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство		за КОПФГ	20931700
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	UA51100270010320268
Середня кількість працівників ²	19			260
Адреса, телефон	м. Одеса, вул. Успенська, 77 кв. 11			64.92
				7286352

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	3	3
первісна вартість	1001	30	31
накопичена амортизація	1002	27	28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	392	392
Основні засоби:	1010	2120	1999
первісна вартість	1011	5745	5761
знос	1012	3625	3762
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	10	10
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	2525	2404
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	98	74
виробничі запаси	1101	98	74
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	821	363
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	18	29
у тому числі з податку на прибуток	1136		12
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2953	2973
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	3800	6045
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12801	10730
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1428	941

готівка	1166	1106	896
рахунки в банках	1167	322	45
Витрати майбутніх періодів	1170		25
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	21919	21180
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	24444	23584

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20000	20000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
емісійний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1640	1472
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1839	1223
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	23479	22695
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	779	779
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	779	779
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	21	2
розрахунками з бюджетом	1620	15	3
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	140	105
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		

Інші поточні зобов'язання	1690	10	
Усього за розділом III	1695	186	110
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	24444	23584

Керівник

Варгола Євген Юрійович

Головний бухгалтер

Стайкова Людмила Миколаївна



¹ Кодифікатора адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство ПО "Ломбард Юрен"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2022 р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
20931700		

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на початок року	4000	20000			1640	1839		10
Коригування:								
Зміна облікової політики	4005							
Виправлення помилок	4010							
Інші зміни	4090							
Скоригований залишок на початок року	4095	20000			1640	1839		23479
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					103		103
Інший сукупний дохід за звітний період	4110							
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111							
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112							
Накопичені курсові різниці	4113							
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114							
Інший сукупний дохід	4116							
Розподіл прибутку:								
Виплати власникам (дивіденди)	4200							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205							
Відрахування до резервного капіталу	4210							
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215							
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220							
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225							
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240							
Погашення заборгованості капіталу	4245							
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260							
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265							
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270							
Вилучення частки в капіталі	4275							

Зменшення номінальної вартості акцій	4280						
Інші зміни в капіталі	4290						
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291				-168	-719	-887
Разом змін у капіталі	4295				-168	-616	-784
Запиток на кінець року	4300	20000			1472	1223	22695

Керівник

Варгола Євген Юрійович
(прізвище)

Головний бухгалтер

Стайкова Людмила Миколаївна
(прізвище)



Підприємство ПО "Ломбард Юрен"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
20931700		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3737	6778
Повернення податків і зборів	3005		14
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	2	75402
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		3
Надходження від операційної оренди	3040	55	127
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	21883	
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2108)	(949)
Праці	3105	(1125)	(2117)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(317)	(485)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(363)	(581)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(80)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(345)	(501)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	(2978)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(22251)	(74949)
Інші витрачання	3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-487	265
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		1
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		2
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		3
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		

Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:		()	()
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390		13
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		-13
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-487	255
Залишок коштів на початок року	3405	1428	1173
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів *	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	941	1428

Керівник

(підпис)

Варгола Євген Юрійович
(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Стайкова Людмила Миколаївна
(прізвище)



Підприємство ПО "Ломбард Юрен"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
20931700		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 р.Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3737	6778
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховання	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2090)	(3432)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	1647	3346
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобв'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	75	130
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1504)	(3228)
Витрати на збут	2150	(20)	(49)
Інші операційні витрати	2180	(73)	(97)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	125	102
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1	3
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	126	105
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-23	-19
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	103	86
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код	За звітний	За аналогічний період попереднього
--------	-----	------------	------------------------------------

1	рядка	період	року
	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	103	86

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	321	540
Витрати на оплату праці	2505	1236	2117
Відрахування на соціальні заходи	2510	287	436
Амортизація	2515	138	277
Інші операційні витрати	2520	1705	3436
Разом	2550	3687	6806

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



Варгола Євген Юрійович

Стайкова Людмила Миколаївна