



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»; НБУ.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 20931700, місцезнаходження: місто Одеса, вул.Успенська, будинок 77, квартира 11), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, рух грошових коштів та власний капітал 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 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство) на 31.12.2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Інша поточна дебіторська заборгованість (Рядок балансу 1155) складає 12 801 тис.грн., що становить 52,37 % валюти балансу та яка відображає поточну дебіторську заборгованість за кредитними договорами. Примітки до річної фінансової звітності Ломбарду не розкривають наступну інформацію щодо дебіторської заборгованості:

- немає аналізу заборгованості за кредитними договорами за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;
- немає опису застав, отриманих Ломбардом від позичальників та які в подальшому утримує як забезпечення повернення кредитних коштів (тіла кредиту та процентів), а також оціночну вартість застав на звітну дату у співставленні її з сумою очікуваних грошових потоків за наданими кредитами.

Ломбард має у володінні дочірнє підприємство - ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ", у розмірі 100% володіння статутного капіталу, що складає 60 000, 00 грн. Але у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2021 року, Ломбард вказав, що довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств складають 10 000,00 грн., що не відповідає засновницьким документам. Дочірнє підприємство знаходиться у стані припинення.

Вищезазначені застереження є суттєвими, але не всеохоплюючими.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» . Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Незалежність

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку «Події після дати балансу», в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність Ломбарду військової агресії та її наслідків. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Під час аудиторської перевірки, ми виявили що управлінський персонал планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Ломбарду у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Ломбарду безперервно продовжувати свою діяльність у близькому майбутньому. Але, також ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуванність військових дій РФ. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;

- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство, або 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та 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 і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Ломбард має зареєстрований статутний (складений) капітал у розмірі 20 000 000,00 грн., який був сплачений Засновниками у грошовій формі у повному обсязі.

Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Товариство дотримується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Резервний капітал станом на 31.12.2021 року складає 1 640 тис. грн. Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю відсутні.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН" ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ" (ДП "ГАРАНТ ДЕ ЮРЕН") Код ЄДРПОУ 33566937

100% володіння у розмірі 6 0 000,00 грн.

З 13.10.2021 - в стані припинення 1005561270028008295 Внесення рішення засновників щодо припинення ЮО в результаті реорганізації

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Фінансові послуги надаються на підставі договору надання фінансових послуг у відповідності до законодавства та правил надання фінансових послуг затверджених протоколом.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство має власний веб-сайт/сторінка <http://www.yuren.odessa.ua//> на якому розкрита інформація

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
Експертні висновки надані не були.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Інформація про всі відокремлені підрозділи Товариства внесена Товариством до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906617

Місцезнаходження ВП: 65006, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ
БАЛКІВСЬКА, будинок 28

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906622

Місцезнаходження ВП: 65031, Одеська обл., місто Одеса, Суворовський район, ВУЛИЦЯ
ЯДОВА, будинок 26

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 24 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906638

Місцезнаходження ВП: 65080, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ
АКАДЕМІКА ФІЛАТОВА, будинок 2, корпус А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 25 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906643

Місцезнаходження ВП: 65104, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ
АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906659

Місцезнаходження ВП: 65026, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ
ЛАНЖЕРОНІВСЬКА, будинок 24, корпус А

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40906678

Місцезнаходження ВП: 65023, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ ТОРГОВА, будинок 26

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40945216

Місцезнаходження ВП: 65125, Одеська обл., Овідіопольський район, селище міського типу Таїрове, МІЗІКЕВИЧА, "РАДУЖНИЙ" МАСИВ Ж/М "УЛЬЯНІВКА", будинок 15, корпус 2, приміщення 358

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 40998535

Місцезнаходження ВП: 65059, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТІВ, будинок 3

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41062241

Місцезнаходження ВП: 65007, Одеська обл., місто Одеса, Малиновський район, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 4

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41325650

Місцезнаходження ВП: 65059, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ЛЮСТДОРФСЬКА ДОРОГА, будинок 58

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством не надані документи щодо підтвердження внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Товариством дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Інформація, стосовно історії походження коштів, при формування статутного капіталу, не надавалася.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів не розкрита

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

У Товариства є окремі нежитлові приміщення

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ

Реєструюча система Товариства відповідає вимогам, законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Дотримання розкриття Ломбардом інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структури власності

Кінцевими бенефіціарними власниками ПТ "ЛОМБАРД ЮРЕН", згідно наданих нам документів та даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, є:

Варгола Юрій Віталійович

Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, вул.Успенська, будинок 11, квартира 1

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 99.98

Структура власності ломбарду, станом на дату надання аудиту, відповідає вимогам, встановленим Положенням про форму та зміст структури власності, Затвердженим наказом Міністерства фінансів України 19.03.2021 № 163

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	20931700
Місцезнаходження	Україна, 65011, Одеська обл., місто Одеса, вул.Успенська, будинок 77, квартира 11
Дата державної реєстрації	Дата реєстрації: 15.03.1999 Номер запису: 1 556 120 0000 000565
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво ЛД № 10 видане 07.05.2004 року реєстраційний номер 15100235 згідно до Розпорядження Комісії від 07.05.2004 р. № 523, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	20 000 000,00 грн.

Засновники Ломбарду	ВАРГОЛА ЮРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ Адреса засновника: 65045, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛ. УСПЕНСЬКА, будинок 77, квартира 8 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 19996000.00
	МАРІНОВ ІГОР АРКАДІЙОВИЧ Адреса засновника: 65078, Одеська обл., місто Одеса, Малиновський район, ВУЛ.ГАЙДАРА, , будинок 72, квартира 42 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4000.00
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) -ВАРГОЛА ЮРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ, УКРАЇНА, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ВУЛ. УСПЕНСЬКА, БУДИНОК 77, КВАРТИРА 8.
Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду	http://www.yuren.odessa.ua//
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	10 відділень

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 585 від 22 червня 2022 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: Товариство перевірялось аудиторами з 23.06.2022 по 04.07.2022 року.

Партнером із завдання з аудиту, (ключовим партнером з аудиту) результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____

Сергій ТИМОФЄЄНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100053)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
30.08.2022 року