

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--|---|------------|----|----|
| | | 2016 | 01 | 01 |
| Підприємство | Повне товариство «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія» за ЄДРПОУ | 20931700 | | |
| Територія | Приморський р-н за КОАТУУ | 5110137500 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО за КОПФГ | 260 | | |
| Вид економічної діяльності | інші види кредитування за КВЕД | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 44 | | | |
| Адреса, телефон | 65011, Одеса, Успенська, дом № 77, кв.11, (0482) 728-63-52 | | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

| |
|---|
| v |
|---|

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

| АКТИВ | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | - | 3 |
| первісна вартість | 1001 | 27 | 26 |
| накопичена амортизація | 1002 | (27) | (23) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 2 948 | 2 837 |
| первісна вартість | 1011 | 4 889 | 4 980 |
| знос | 1012 | (1 941) | (2 143) |
| 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 | 371 | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 3 329 | 2 850 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 17 | 5 |
| Виробничі запаси | 1101 | 17 | 5 |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 11 | 30 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджету | 1135 | 8 | 8 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 2 127 | 2 797 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 14 208 | 18 890 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 13 518 | 299 |
| Готівка | 1166 | 13 463 | 297 |
| Рахунки в банках | 1167 | 55 | 2 |

БАЛАНС (Продовження)

| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| 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 | 29 889 | 22 029 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| БАЛАНС | 1300 | 33 218 | 24 879 |
| ПАСИВ | | | |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30 000 | 20 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 2 000 | 2 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 428 | 168 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 32 428 | 22 168 |
| 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 | - | - |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | 530 | 1 506 |
| 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 | 530 | 1 506 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 2 | 2 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | - |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 40 | 7 |

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|---------------|---------------|
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 40 | - |
| 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 | 14 | 28 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 204 | 1 168 |
| Усього за розділом III | 1695 | 260 | 1 205 |
| 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 | 33 218 | 24 879 |

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

| Підприємство | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|---------------------------|----------|----|----|
| | | 2016 | 01 | 01 |
| Повне товариство «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія» | | 20931700 | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 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 | 5 728 | 5 809 |
| 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 | (1 986) | (1 446) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 3 742 | 4 363 |
| збиток | 2095 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'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 | 667 | 223 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (3 556) | (4 227) |
| Витрати на збут | 2150 | (116) | (84) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1 115) | (407) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (378) | (132) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 506 | 207 |
| Інші доходи | 2240 | - | 461 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | (1) | - |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|------|------|------|
| прибуток | 2290 | 127 | 536 |
| збиток | 2295 | - | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (23) | (96) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 104 | 440 |
| збиток | 2355 | - | - |

II. Сукупний дохід

| Найменування показника | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 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 | 104 | 440 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 906 | 861 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 146 | 917 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 403 | 325 |
| Амортизація | 2515 | 198 | 408 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 4 120 | 3 653 |
| Разом | 2550 | 6 773 | 6 164 |

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 | - | - |

| Підприємство | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|---------------------------|----------|----|----|
| | | 2016 | 01 | 01 |
| Повне товариство «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія» | | 20931700 | | |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 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 | 5 728 | 5 809 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| 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 | 12 | 13 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 512 | 80 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 155 | 124 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 52 423 | 79 060 |

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-----------------|---------------|
| Інші надходження | 3095 | - | - |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 472) | (423) |
| Праці | 3105 | (976) | (823) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (462) | (382) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (279) | (209) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (55) | (25) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | - | (4) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (224) | (180) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | - | - |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (2 582) | (2 715) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | - | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (56 782) | (68 735) |
| Інші витрачання | 3190 | (10 000) | (826) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | (13 723) | 10 973 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | 461 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-----------------|---------------|
| Інші надходження | 3250 | 506 | 207 |
| 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 | 506 | 668 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | 100 |
| 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 | (2) | (101) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | (2) | (1) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | (13 219) | 11 640 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 13 518 | 1 878 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 299 | 13 518 |

Підприємство

Повне товариство «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2016 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ 20931700 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-------------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | 30 000 | - | - | 2 000 | 428 | - | - | 32 428 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30 000 | - | - | 2 000 | 428 | - | - | 32 428 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 104 | - | - | 104 |
| 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 з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | (10 000) | - | - | - | - | - | - | (10 000) |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | (364) | - | - | (364) |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | (10 000) | - | - | - | (260) | - | - | (10 260) |
| Залишок на кінець року | 4300 | 20 000 | - | - | 2 000 | 168 | - | - | 22 168 |

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

II. Основні засоби (продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
|---|------------|--|--------------|------------|---|---|-----------|----------|------------|----|----|----|--------------|--------------|-----|----|----|----|
| Інші необоротні матеріальні активи | 250 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом | 260 | 4 889 | 1 941 | 110 | - | - | 19 | 9 | 211 | - | - | - | 4 980 | 2 143 | - | - | - | - |
| Із рядка 260 графа 14 | | вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності (261) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| | | вартість оформлених у заставу основних засобів (262) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| | | залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) (263) | | | | | | | | | | | | | 16 | | | |
| | | первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів (264) | | | | | | | | | | | | | 691 | | | |
| | | основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів (2641) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| 3 рядка 260 графа 8 | | вартість основних засобів, призначених для продажу (265) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| | | залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (2651) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| Із рядка 260 графа 5 | | вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування (266) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду | | (267) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| Із рядка 260 графа 15 | | знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності (268) | | | | | | | | | | | | | - | | | |
| 3 рядка 105 графа 14 | | вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю (269) | | | | | | | | | | | | | - | | | |

III. Капітальні інвестиції

| Найменування показника | Код рядка | За рік | На кінець року |
|---|------------|------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Капітальне будівництво | 280 | - | - |
| Придбання (виготовлення) основних засобів | 290 | 86 | - |
| Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів | 300 | 24 | - |
| Придбання (створення) нематеріальних активів | 310 | 1 | - |
| Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів | 320 | - | - |
| Інші | 330 | - | - |
| Разом | 340 | 111 | - |

| | | |
|-------------------|---|---|
| 3 рядка 340 гр. 3 | капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість (341) | - |
| | фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій (342) | - |

IV. Фінансові інвестиції

| Найменування показника | Код рядка | За рік | На кінець року | |
|--|------------|----------|----------------|----------|
| | | | довгострокові | поточні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: | | | | |
| асоційовані підприємства | 350 | - | - | - |
| дочірні підприємства | 360 | - | 10 | - |
| спільну діяльність | 370 | - | - | - |
| B. Інші фінансові інвестиції в: | | | | |
| частки і паї у статутному капіталі інших підприємств | 380 | - | - | - |
| акції | 390 | - | - | - |
| облігації | 400 | - | - | - |
| інші | 410 | - | - | - |
| Разом (розд. A + розд. B) | 420 | - | 10 | - |

| | | |
|---------------------------------------|--|---|
| 3 рядка 1035 графа | Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені: | |
| 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) | за собівартістю (421) | - |
| | за справедливою вартістю (422) | - |
| | за амортизованою собівартістю (423) | - |

| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| 3 рядка 1160 графа | Поточні фінансові інвестиції відображені: | |
| 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) | за собівартістю (424) | - |
| | за справедливою вартістю (425) | - |
| | за амортизованою собівартістю (426) | - |

V. Доходи і витрати

| Найменування показника | Код рядка | Доходи | Витрати |
|---|-----------|--------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A. Інші операційні доходи і витрати | | | |
| Операційна оренда активів | 440 | 155 | - |
| Операційна курсова різниця | 450 | - | - |
| Реалізація інших оборотних активів | 460 | - | - |
| Штрафи, пені, неустойки | 470 | 511 | 4 |
| Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення | 480 | - | - |
| Інші операційні доходи і витрати | 490 | 1 | 1 111 |
| у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів | 491 | X | (977) |
| непродуктивні витрати і втрати | 492 | X | - |
| B. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: | | | |

V. Доходи і витрати (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|-----|---|
| асоційовані підприємства | 500 | - | - |
| дочірні підприємства | 510 | - | - |
| спільну діяльність | 520 | - | - |
| B. Інші фінансові доходи і витрати | | | |
| Дивіденди | 530 | - | X |
| Проценти | 540 | X | - |
| Фінансова оренда активів | 550 | - | - |
| Інші фінансові доходи і витрати | 560 | 506 | - |
| Г. Інші доходи і витрати | | | |
| Реалізація фінансових інвестицій | 570 | - | - |
| Доходи від об'єднання підприємств | 580 | - | - |
| Результат оцінки корисності | 590 | - | - |
| Неопераційна курсова різниця | 600 | - | - |
| Безоплатно одержані активи | 610 | - | X |
| Списання необоротних активів | 620 | X | - |
| Інші доходи і витрати | 630 | - | - |

| | |
|---|----|
| Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) | - |
| Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) | -% |
| 3 рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції основної діяльності (633) | - |

VI. Грошові кошти

| Найменування показника | Код рядка | На кінець року |
|--|------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Каса | 640 | 297 |
| Поточний рахунок банку | 650 | 2 |
| Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки) | 660 | - |
| Грошові кошти в дорозі | 670 | - |
| Еквіваленти грошових коштів | 680 | - |
| Разом | 690 | 299 |

| | | |
|---|---|---|
| Із рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) | Грошові кошти, використання яких обмежено (691) | - |
|---|---|---|

VII. Забезпечення і резерви

| Види забезпечень і резервів | Код рядка | Залишок на початок року | Збільшення за звітний рік | | Використано у звітному році | Сторновано невикористану суму у звітному році | Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення | Залишок на кінець року |
|--|-----------|-------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------|---|--|------------------------|
| | | | нараховано (створено) | додаткові відрахування | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 710 | 14 | 97 | - | 83 | - | 28 | 28 |
| Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення | 720 | - | - | - | - | - | - | - |
| Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань | 730 | - | - | - | - | - | - | - |
| Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію | 740 | - | - | - | - | - | - | - |

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

XIV. Біологічні активи

| Групи біологічних активів | Код рядка | Обліковуються за первісною вартістю | | | | | | | | | | Обліковуються за справедливою вартістю | | | | |
|--|-------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------------|--|-----------------|-----------------------|---------------|------------------------|
| | | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | нараховано амортизація за рік | втрати від зменшення корисності | вигоди від відновлення корисності | Залишок на кінець року | | залишок на початок року | надійшло за рік | зміни вартості за рік | вибуло за рік | залишок на кінець року |
| | | первісна вартість | накопичена амортизація | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| Довгострокові біологічні активи – усього | 1410 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| робоча худоба | 1411 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| продуктивна худоба | 1412 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| багаторічні насадження | 1413 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1414 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| інші довгострокові біологічні активи | 1415 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поточні біологічні активи – усього | 1420 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тварини на вирощуванні та відгодівлі | 1421 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі) | 1422 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| | 1423 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| інші поточні біологічні активи | 1424 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| Разом | 1430 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____ -

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____ -

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____ -

Податкові різниці

| Групи податкових різниць | Вплив постійних податкових різниць на | | Вплив тимчасових податкових різниць на | |
|---|---------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | збільшення (зменшення) доходу (+, -) | збільшення (зменшення) витрат (+, -) | збільшення (зменшення) доходу (+, -) | збільшення (зменшення) витрат (+, -) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Податкові різниці щодо доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | - | X | - | X |
| Податкові різниці щодо інших операційних доходів | - | X | - | X |
| Податкові різниці щодо інших доходів | - | X | - | X |
| Податкові різниці щодо собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | X | - | X | - |
| Податкові різниці щодо інших операційних витрат | X | - | X | - |
| Податкові різниці щодо інших витрат | X | - | X | - |
| Разом | - | - | - | - |

Узгодження фінансового результату та податкового прибутку (збитку)

| Назва статті | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування | - | - |
| Результат впливу постійних і тимчасових податкових різниць | - | - |
| Податковий прибуток (збиток) | - | - |

АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ

Аудиторська палата України

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2015 рокуУчасником та керівництвом ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН
ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ».

Можливий користувач - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ», (далі - Товариство), проведена відповідно до Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Метою перевірки є висловлення аудитором незалежної думки щодо достовірності, повноти звітності Товариства, а також висловлення професійного незалежного судження про те, що надана фінансова звітність відповідає встановленим вимогам до її складання, та розкриття інформації згідно прийнятої облікової політики, та чи дає вона в усіх суттєвих аспектах об'єктивну інформацію про його фінансовий стан.

Основні відомості про Товариство:

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

а) повна назва - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО „ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ”;

б) код за ЄДРПОУ – 20931700;

в) місцезнаходження – 65011, Одеська обл., м. Одеса, вул. Успенська, 77, кв.11;

г) дата державної реєстрації: Жовтневим РВК від 08.04.1993 року, реєстраційний №260;

- Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 за № 268320 від 15.03.1999;

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи рег.№15100235, серія ЛД за №10 від 07.05.2004. Код фінансової установи 15;

- дата внесення останніх змін до установчих документів – 13.07.2010 за № 15561050019000565;

д) види діяльності за КВЕД:

- 64.92 - Інші види кредитування;

- 47.77 – Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

- 64.20 – Діяльність холдингових компаній;

- 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;

- 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

- 96.09 – Надання інших індивідуальних послуг, н.в.і.у.;

е) чисельність працівників – 45;

ж) банківські реквізити – л/р №26505311227401 в Акціонерному банку «Південний» м. Одеса, МФО 328209;

з) наявність відокремлених підрозділів:

Товариство станом на 31.12.2015 має 11 відокремлених підрозділів, а саме:

| Номер п/п | Номер відділення | Місцезнаходження відділень |
|-----------|------------------|--|
| 1 | 1 | м. Одеса, вул. Пантелеймонівська, 70 |
| 2 | 2 | м. Одеса, вул. Успенська, 77 |
| 3 | 5 | м. Одеса, вул. Ланжеронівська, 24А |
| 4 | 7 | м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, 58 |
| 5 | 8 | м. Одеса, вул. Торгова, 26 |
| 6 | 10 | м. Одеса, вул. Ген. Бочарова, 2 |
| 7 | 12 | м. Одеса, вул. Балківська, 28 |
| 8 | 16 | м. Іллічівськ, вул. Леніна, 28 |
| 9 | 21 | м. Одеса, вул. Ядова, 26 |
| 10 | 24 | м. Одеса, вул. Ак.Філатова, 2а |
| 11 | 25 | м. Одеса, вул. Корольова, 92 |

и) кількість засновників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків - 1 фізична особа, а саме:

- Варгола Ю.В., що має частку в статутному капіталі 99 відсотків;

і) посадові особи Товариства:

Керівник: Варгола Юрій Віталійович, призначений на посаду відповідно до протоколу №1 засновницьких зборів засновників від 10.03.1999 року.

Головний бухгалтер: Варгола Олена Євгенівна, призначена на посаду відповідно до наказу керівника №9/1 від 02.04.1999 року.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу: Голубкова Галина Олександрівна, призначена на посаду відповідно до наказу керівника №6-К від 25.08.2009 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Річна фінансова звітність Товариства за 2015 рік в складі:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р.;

- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;

- Звіту про рух грошових коштів (За прямим методом) за 2015 рік;

- Звіту про власний капітал за 2015 рік ;

- Приміток до фінансової звітності за 2015 рік .

Період, охоплений річною фінансовою звітністю становить з 01.01.2015р. по 31.12.2015р.

Основні принципи фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує винятково МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за представлену для перевірки фінансову звітність несе керівництво Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів станом на 31.12.2015р., зокрема відповідальність за складання фінансової звітності до застосовної концептуальної основи фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) .

Опис відповідальності аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також з врахуванням розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 р. № 290/7. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки .

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», та МСА 3000 «Завдання з надання впевненості» , МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація-відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкритті у фінансових звітах . Вибір процедур залежить від суджень аудитора . До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності .

На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2015 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

2.Звіт про інші правові та регуляторні вимоги
Інша допоміжна інформація

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, Товариством виданий наказ №1 «Про затвердження облікової політики підприємства на 2015» від 05.01.2015 року.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення 1С-бухгалтерія. Для забезпечення повноти та достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства згідно з наказом директора №45/и від 22.12.2015 р. була проведена інвентаризація згідно з Положенням «Про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Принципи облікової політики Товариства застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2015 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Товариства можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Нематеріальні активи та їх амортизація

Облік нематеріальних активів та формування показників фінансової звітності здійснювалось Товариством відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2015 року та станом на 31.12.2014 року балансова вартість нематеріальних активів Товариства складає 3 тис. грн. та 0 тис.грн. відповідно. Амортизація нематеріальних активів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Основні засоби та їх амортизація

Облік основних засобів та формування показників фінансової звітності здійснювалось Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби».

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року основні засоби становлять 2 837 тис.грн. та 2 948 тис.грн. відповідно.

Амортизація основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Товариства станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року представлені наступним чином:

(в тис. грн.)

| найменування | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|--|------------|------------|
| Корпоративні права ДП «Гарант де Юрен» | 10 | 10 |

Запаси

Облік запасів здійснювався Товариством у відповідності до МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року запаси становлять 5 тис.грн. та 17 тис.грн. відповідно.

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості здійснювався Товариством у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(в тис. грн.)

| Найменування | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|--|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 30 | 11 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 2 797 | 2 127 |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом | 8 | 8 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 18 890 | 14 208 |
| Всього | 21 725 | 16 354 |

Грошові кошти та їх еквіваленти

Незалежний аудитор відмічає, що безготівкові розрахунки між Товариством та контрагентами здійснювалися через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів.

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2014 р. грошові кошти складають відповідно:

(в тис. грн.)

| Найменування | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|------------------|------------|------------|
| Готівка | 297 | 13 463 |
| Рахунки в банках | 2 | 55 |
| Всього | 299 | 13 518 |

У періоді, що перевірявся, облік касових операцій здійснювався Товариством у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005р. за №40/10320.

Прибуткові та видаткові касові ордери оформлюються своєчасно та у відповідності до зазначеного Положення.

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації за видами активів Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання і забезпечення

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювалися Товариством відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

(в тис. грн.)

| Найменування | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|------------------|------------|------------|
| Страхові резерви | 1 506 | 530 |

Поточні зобов'язання і забезпечення

(в тис. грн.)

| Найменування | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|---|------------|------------|
| Довгострокові зобов'язання | 2 | 2 |
| Розрахунки з бюджетом | 7 | 40 |
| Поточні забезпечення | 28 | 14 |
| Заборгованість за договорами залучення коштів | 1 168 | 204 |
| Всього | 1 205 | 260 |

На думку аудитора розкриття інформації за видами зобов'язань Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Незалежний аудитор відмічає, що власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року складає суму 22 168 тис.грн. з якої зареєстрований капітал – 20 тис.грн., резервний капітал – 2 тис.грн., нерозподілений прибуток – 168 тис.грн.

Визначення власного капіталу, його структури та призначення здійснюється Товариством правильно та адекватно. При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу, аудитором не встановлено.

Формування та сплата статутного капіталу

Відповідно протоколу загальних зборів учасників Товариства за №57 від 13 липня 2010 року було вирішено сформувати статутний капітал в сумі 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень та розподілити таким чином:

1. Варгола Юрій Віталійович – 29 994 000,00 (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто чотири тисячі) гривень, що складає 99,98% статутного капіталу, з яких 27 983 700,00 гривень грошовими коштами, а 2 010 300,00 гривень нерухомим майном;

2. Марінов Ігор Аркадійович – 6 000,00 (шість тисяч) гривень, що складає 0,02% статутного капіталу грошовими коштами.

Внески до статутного капіталу здійснені шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства та майнового внеску.

На протязі 2015 року засновниками здійснено зменшення статутного капіталу на 10 000 тис.грн. (протокол Загальних зборів учасників №90 від 22.12.2014 року). Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 13.01.2015 року за № 1 556 105 00220 00565.

Відповідно Засновницького договору Товариства (у новій редакції) складений капітал становить 20 000 000,00 гривень та розподілений наступним чином:

1. Варгола Юрій Віталійович – 19 996 000,00 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто шість тисяч) гривень, що складає 99,98% складеного капіталу, з яких 17 985 700,00 гривень грошовими коштами, а 2 010 300,00 гривень нерухомим майном;

2. Марінов Ігор Аркадійович – 4 000,00 (чотири тисячі) гривень, що складає 0,02% складеного капіталу грошовими коштами.

Аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2015 року заявлений, зареєстрований та сплачений складений капітал Товариства становить суму 20 000 тис. грн.

Грошові кошти, що були внесені для формування складеного капіталу, витрачені відповідно до видів діяльності Товариства.

Розкриття інформації про власний капітал Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розмір статутного капіталу відповідає статутному капіталу, затвердженому статутом Товариства.

Облік доходів

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2015 рік проводилися у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капіталу.

Визнані доходи класифікувалися в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи.

Облік витрат

Облік витрат Товариства за 2015 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати відображалися в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнавалися витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображалися у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Облік податку на прибуток

Облік податку на прибуток здійснювався відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток в 2015 році складають 23 тис.грн.

Розкриття інформації про фінансові результати

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 104 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності Товариства операцій з пов'язаними особами аудитором не виявлено

Інформація про стан корпоративного управління та внутрішній контроль

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам законодавства.

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до розділу 5 засновницького договору, затвердженого рішенням зборів засновників 08 травня 2008 року (протокол №36 від 08.05.2008).

Протягом звітного року на товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- загальні збори учасників - вищий орган;
- голова Товариства - виконавчий орган;
- ревізійна комісія - контролюючий орган.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам засновницького договору.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується ним же. Зборами засновників затверджені Положення про Ревізійну комісію та Положення про виконавчий орган.

Щорічні загальні збори учасників проводились в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався Ревізійною комісією.

ПТ «Ломбард Юрен Варгола Ю.В. і компанія»

Голова Товариства затвердив зовнішнього аудитора, а саме – Аудиторську фірму «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, (код ЄДРПОУ 20971605).

Створення служби внутрішнього аудиту не передбачено внутрішніми документами Товариства.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і вправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечую збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам законодавства;

- наведена інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування.

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи фінансової звітності Товариства.

Висловлення думки щодо 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», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, 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.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики, загальну стратегію управління ризиками визначає Дирекція, а загальне керівництво управління ризиками здійснює директор.

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

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Відповідно чинного Законодавства директор та головний бухгалтер в березні 2013 року склали іспит на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів.

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу Товариства в жовтні 2015 року склав іспит за програмою підвищення кваліфікації Одеського Національного економічного університету.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановлених вимог.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Нацкомфінпослуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства.

Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

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. Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості, та інші:

1. *Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 0,25 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність підприємства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 0,25 гривень грошовими коштами.*

2. *Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 18,28 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.*

3. *Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,89 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.*

4. *Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,12 та вказує на незалежність товариства від залучених засобів.*

5. *Коефіцієнт рентабельності активів становить 0 та характеризує наскільки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.*

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2015 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності, значення показників фінансової незалежності відповідають оптимальним показникам.

Події після дати балансу

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

3. Інші елементи
Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;

- Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;

- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифіката до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

є) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380487269759, +380487288216;

з) факс: +380487286095;

к) сайт: www.afr.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 14.12.2015, № 36;
б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 14.12.2015, дата закінчення 3.03.2016.

3 березня 2016 року

Україна, м. Одеса, пров. Маяковського 1/10

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

65026 м.Одеса пров. Маяковського 1/10, тел. (048) 726-97-59, 728-82-16, факс 728-60-95, www.afr.org.ua