

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»  
ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019Р.**

**м. Київ  
2020р.**

---

**ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно  
Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р.*

## **РОЗДІЛ 1 «ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

Адресат:  
Керівництву  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ»  
можливим користувачам річної фінансової звітності,  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг України

## Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 20931700, місцезнаходження: 65045, м. Одеса, Приморський район, вулиця Успенська, будинок 77, кв.11, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019р., звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., звіт про власний капітал за 2019р. та примітки до фінансової звітності за 2019р., які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» (надалі за текстом – Товариство), що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## Основа для думки

Ми провели аудит у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років, (надалі за текстом - МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2019р., для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.07.2018р., зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації 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 фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №257 від 26.02.2019р. та іншими нормативними документами.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» 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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, інформацію щодо яких повідомити в нашому звіті.

### **Інші питання**

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітки про припущення функціонування Товариства в найближчому майбутньому. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства. Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

Звертаємо увагу на Примітку 1.2. «Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування», в якій зазначено: Не зважаючи на те що за офіційними даними Державної служби статистики України рівень інфляції споживчих цін за ці роки перевищив 100% і склав за 2018 рік -109,8% , за 2017 рік 113,7%, за 2016 рік -112,4%, управлінський персонал Товариства не вбачає передумов для необхідності проведення перерахунку фінансової звітності за 2016,2017,2018 роки згідно П(С)БО 22 «Вплив інфляції» на тій підставі що починаючи з 2016 року, економіка України почала виходити з глибоких інфляційних процесів. Сповільнення інфляції дозволило НБУ розпочати зниження облікової ставки з 2016 року та розпочати у 2018 році процеси валютної лібералізації.

### **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 тим, 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.

### **Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019р.**

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2019р. 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, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» 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.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним

аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2019р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено. На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

### **Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності**

Виділяють п'ять груп елементів фінансової звітності: активи, зобов'язання, власний капітал, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану Товариства, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

### **Розкриття інформації за видами активів**

Активи Товариства первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів Товариства. Активи Товариства визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Актив визнається, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Товариства та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

### **Необоротні активи**

#### ***Основні засоби***

Класифікація та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах Товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2019р. первісна вартість основних засобів складає 5 408 тис. грн., знос -3 089 тис.грн., залишкова вартість 2 319 тис.грн.

Станом на 31.12.2019р. первісна вартість нематеріальних активів складає 33 тис. грн., знос - 32 тис.грн., залишкова вартість 1 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції складають 10 тис.грн.

### **Оборотні активи**

#### ***Запаси***

Оцінка виробничих запасів та товарів, відображених в оборотних активах на дату балансу, здійснена Товариством за собівартістю згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Загальна вартість запасів на дату балансу складає 56 тис.грн.

#### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги 626 тис.грн.

Дебіторська заборгованість :

по виданим авансам - 6 тис.грн.,

за розрахунками з нарахованих доходів 3 156 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків 3 200 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019р. складає 14 677 тис.грн., в т.ч. розрахунки за нарахованою пенею 526 тис.грн; розрахунки за наданими кредитами 14676 тис.грн. Станом на 31.12.2019р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості Товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості.

#### ***Гроші та їх еквіваленти***

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2019р. гроші та їх еквіваленти складають 1 063 тис.грн. в тому числі готівка 955 тис.грн.

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

#### **Розкриття інформації про зобов'язання**

##### ***Довгострокові зобов'язання і забезпечення***

Довгострокові забезпечення витрат персоналу це страхові резерви станом на 31.12.2019р. складають 1500 тис.грн.

##### ***Поточні зобов'язання і забезпечення***

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019р.:

за довгостроковими зобов'язаннями 2 тис.грн.,

за товари, роботи, послуги 100 тис.грн., за розрахунками з бюджетом 29 тис.грн.,

за розрахунками з оплати праці 17 тис.грн.

Поточні зобов'язання - 56 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання - 6 тис.грн.

На нашу думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

#### **Розкриття інформації про власний капітал**

Власний капітал - це загальна вартість засобів Товариства, які належать їй на правах власності і використовуються Товариством для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами Товариства.

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства становить 23 400 тис. грн. та складається з:

Зареєстрованого капіталу 20 000 тис.грн.

Резервного капіталу 2 000 тис.грн.

Нерозподілений прибуток 1 400 тис.грн.

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В.І КОМПАНІЯ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

##### ***Складений капітал***

Станом на 31.12.2019р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» становить 20 000 000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Статутний капітал», у Балансі (Звіті про фінансовий стан) по рядку №1400.

Перелік учасників товариства:

Учасники	Сума внеску до складеного капіталу. грн	Частка В складеному капіталі, %
1. Фізична особа Варгола Юрій Віталійович	19 800 000,00	99,00
2. Фізична особа Марінов Ігор Аркадійович	200 000,00	1,00

Всього	20 000 000,00	100,00
--------	---------------	--------

Станом на 01.01.2019р. складений капітал Товариства складає 20 000 000.00грн..

### **Неоплачений капітал**

Станом на 31.12.2019р. з 20 000 000,00грн. складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» сплачено учасниками виключно грошовими коштами 20 000 000,00 гривень, що складає 100% складеного капіталу.

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2019р. перевищує 1000 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями.

На нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

### **Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток**

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід Товариства за 2019р. дорівнює 5 737 тис.грн. Інші операційні доходи 767 тис.грн., Інші фінансові доходи 2 тис.грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Адміністративні витрати 2612 тис.грн.

Витрати на збут 51 тис.грн.,

Інші операційні витрати 143 тис.грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку Товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 312 тис.грн.

## **РОЗДІЛ 2**

### **«ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА»**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, а саме: Загальна інформація про ломбард за 2019р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2019р., Звіт про діяльність ломбарду за 2019р.

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 таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих які розкриті у фінансовій звітності але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Складання і подання річних звітних даних Товариства в 2019р. в цілому відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків



### РОЗДІЛ 3 «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»

#### Щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань щодо:

- формування (зміни) складеного капіталу Товариства – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством 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 – дані вимоги в цілому дотримані;
- формування, ведення обліку, достатності та адекватності Товариством сформованих резервів відповідно до законодавства – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством вимог допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію – дані вимоги в цілому дотримані;
- надання Товариством фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством – дані вимоги в цілому дотримані;
- розміщення інформації Товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – дані вимоги в цілому дотримані;
- прийняття рішень Товариством у разі конфлікту інтересів – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством відповідності приміщень, у яких здійснюється 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 – дані вимоги в цілому дотримані;
- внесення Товариством 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 – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання Товариством внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків – дані вимоги в цілому дотримані;
- дотримання законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) – дані вимоги в цілому дотримані;

- розкриття інформації щодо порядку формування складеного капіталу (історія походження коштів) – дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;
- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній – дані вимоги в цілому дотримані;
- наявності у Товариства 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 - дані вимоги в цілому дотримані;
- наявності у Товариства 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 Нацкомфінпослуг - дані вимоги в цілому дотримані.

### Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Джерелом аналізу показників фінансового стану Товариства нами були обрані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.
- дані оперативного обліку

### Показники платоспроможності і фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2019р.

№ з/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2019р.	Орієнтовне позитивне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	13,28	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160)/ III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	5,06	0,25-0,50
3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) Ф.1(I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))	0,93	Більше 0,1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф.1 (I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)/ II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	13,64	Більше 0,5

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство спроможне сплатити за рахунок всіх оборотних активів. Коефіцієнт покриття на кінець періоду вище нормативного значення, що свідчить про те, що Товариство може своєчасного погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство може сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець періоду свідчить про можливість Товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) - показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність Товариства від

зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на 31.12.2019р. свідчить про те, що Товариство має достатньо питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт фінансової стійкості - показує співвідношення власних і залучених засобів, вкладених в діяльність Товариства. Характеризує здатність Товариства залучати зовнішні джерела фінансування. Станом на 31.12.2019р. значення показника відповідає нормативу. Платоспроможність товариства знаходиться у межах норми.

На кінець року Товариство має достатню кількість обігових коштів для фінансування власних матеріальних активів.

Товариство для погашення поточних зобов'язань має достатньо як загальних ресурсів, так і високоліквідних засобів, та не має залежності від залучених коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2019р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан Товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

### **Оцінка ризиків та систем управління ними**

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. 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**

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує 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.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

### **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 в наслідок 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 аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити 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.

### **Події після дати балансу**

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.

## **РОЗДІЛ 4 «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»**

### **1. Основні відомості про Товариство**

<b>Повне найменування товариства</b>	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ««ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В.І КОМПАНІЯ»
<b>Скорочене найменування</b>	ПТ ««ЛОМБАРД ЮРЕН»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20931700
<b>Код за КВЕД</b>	64.92 інші види кредитування; 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 46.48 оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами; 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
<b>Організаційно-правова форма</b>	Повне товариство
<b>Основний вид діяльності</b>	Інші види кредитування
<b>Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію</b>	ВИКОНАВЧИЙ КОМІТЕТ ОДЕСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ
<b>Дата реєстрації</b>	15.03.1999р.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	серії ЛД №10 від 07.05.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №523 від 07.05.2004р., реєстраційний №15100235
<b>Юридична адреса товариства</b>	65045, м. Одеса, Приморський район, вул. Успенська, будинок 77, кв. 11
<b>Фактичне місцезнаходження товариства</b>	65045, м. Одеса, Приморський район, вул. Успенська, будинок 77, кв. 11
<b>Головні посадові особи на товаристві: Директор товариства:</b>	Варгола Євгеній Юрійович
<b>Наявність відокремлених підрозділів (філій) на 31.12.2017р.</b>	10
<b>Чисельність працівників на 31.12.2019р.</b>	27
<b>Поточний рахунок</b>	UA873071230000026501010078948 ПАТ «Банк Восток» м. Одеса МФО 307123

## 2. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

<b>Повне найменування аудиторської фірми</b>	<b>ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»</b>
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21613474
<b>Юридична адреса</b>	м. Київ, пр.-т Науки, 50
<b>Місцезнаходження</b>	м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф. 1
<b>Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації</b>	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
<b>Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності</b>	№0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.
<b>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості</b>	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.
<b>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку</b>	Серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.
<b>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових</b>	Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р.

установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Інформація про аудиторів:	<p><b>Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптім»</b>  <b>Приймаченко І.В.</b>  Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.</p> <p><b>Директор ПП «АФ «Аудит-Оптім»</b>  <b>Трушкевич Т.М.</b>  Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2023р.</p>
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 27/7 від 01.04.2020р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Товариства за 2019р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	01.04.2020р. –10.04.2020р.

**Партнер завдання з аудиту**

**Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

**Приймаченко І.В.**

Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

**Від імені аудиторської фірми**

**Директор ПП «АФ «Аудит-Оптім»**

**Трушкевич Т.М.**

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2023р.

Україна, м. Київ, пр-т Науки, 50  
«10» квітня 2020р.