



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

65010 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 216 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності
та річних звітних даних

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
«МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І
КОМПАНІЯ**

станом на 31 грудня 2014 року

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ**

ЗМІСТ

стор.

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, що закінчився 31 грудня 2014 року	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4-12
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ:	
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	13-14
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	15-16
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	17
Звіт про власний капітал	18-19
Примітки до фінансової звітності	20-43

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх істотних аспектах фінансове становище ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ (далі - «Ломбард») станом на 31 грудня 2014 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності Ломбарду;
- Підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарду;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Ломбарду;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Керівник

Коровьонкова Л.В.

Головний бухгалтер

Хижняк О.В.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА “ГРАНТЬЕ” у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження:	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896
Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 27.01.2016 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5
Інформація про аудитора	Тимофєєнко Сергій Анатолійович Сертифікат аудитора серія А № 002360, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29.06.2005р., терміном дії до 29.06.2019р.
Контактний телефон	(0482) 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ
Ідентифікаційний код	37947721
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Пушкінська, буд. 72
Дата державної реєстрації	29 листопада 2011 року № 1 556 102 0000 042924
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 557 видане 21 вересня 2012 року реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження Комісії від 21.09.2012 р. № 1424, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	289 330,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	21 працівник
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	7 відділень
Засновники Ломбарду	ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» – 263 290,00 грн., що складає 91 % ТОВ «ЄВРОЛУЧ» – 26 040,00 грн., що складає 9 %

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 40 від 15 січня 2015 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 06 квітня 2015 року по 10 квітня 2015 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Можливі користувачі: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ,
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ, що додається, яка складається з балансу станом на 31 грудня 2014 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

Аудиторський звіт, складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості,

аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Ломбарду, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Нацкомфінпослуг.

Мета аудиторської перевірки - підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

Фінансова звітність Ломбарду складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Під час перевірки ми керувалися наступними законодавчими актами:

- Закон України "Про аудиторську діяльність" №3125-XII від 22.04.93р. у редакції №140-V від 14.09.06р. зі змінами й доповненнями;
- Закон України «Про господарські товариства»;
- Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
- Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Закон України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16.07.99 р. зі змінами та доповненнями;
- Положення "Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку" №88 від 24.05.95 р. зі змінами та доповненнями;
- "Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій" №291 від 30.11.99р. зі змінами та доповненнями;
- «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 року № 2740 зі змінами та доповненнями;
- Інші нормативно - правові акти, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Фінансова звітність за 2014 рік, реєстраційні та дозвольні документи, оборотно-сальдові та розрахункові відомості по балансових рахунках за 2014 рік, аналітичні дані по балансових рахунках за період діяльності 2014 рік, Засновницький договір Ломбарду, наказ про облікову політику на підприємстві, посадові інструкції.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та тестування перевірено показники фінансової звітності, виявлені принципи оцінки статей балансу Ломбарду, проаналізована облікова політика Ломбарду. Бухгалтерський облік Ломбарду здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996 від 16.07.1999р., інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Ломбард застосовує автоматизовану журнально-ордерну систему обліку. Об'єкти оподаткування, за згодою Ломбарду, не перевірялися.

Облікова політика

Організація бухгалтерського обліку здійснювалася відповідно до наказу № 88/ОД від 30.12.2013 року «Про облікову політику на 2014 рік», на підставі Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. №996-XIV, Постанови КМУ від 28.02.2000 року № 419 «Про затвердження порядку подання фінансової звітності» зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів.

Відповідальність управлінського персоналу Ломбарду за фінансову звітність

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності Ломбарду;
- Підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарді;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Ломбарду;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА.

Через характер облікових записів Товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Умовно – позитивна думка щодо фінансової звітності

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності», фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ станом на 31.12.2014 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці до фінансової звітності.

Інша допоміжна інформація

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори, Директор, Ревізійна комісія. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний квартал та рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення Директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Система внутрішнього аудиту

Згідно рішення загальних зборів засновників від 24.12.2012 року (протокол № 11) в ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ була створена Служба внутрішнього аудиту та призначена посадова особа на посаду внутрішнього аудитора, яка здійснює свою діяльність на підставі «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді».

Система внутрішнього аудиту, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, відповідає вимогам чинного законодавства України.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності.

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності") не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства.

Поновлення діяльності

В звітному році Ломбард здійснював діяльність згідно Засновницького договору.

Події після дати балансу

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2015 р. до аудиторської перевірки, не відбувалися.

При перевірці узгодження показників різних форм фінансової звітності порушень не встановлено.

Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2014 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2014 року збільшились на 17,4 % і відповідно складають 304 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит нематеріальних активів

Нематеріальні активи на балансі Ломбарду представлені програмним забезпеченням необхідним для ведення бухгалтерського обліку та здійснення виробничої діяльності.

Синтетичний облік нематеріальних активів ведеться на рахунку 12 "Нематеріальні активи" у журналі

ордері 4.

Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38.

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Амортизація нараховується за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2014 року нематеріальні активи по первісній вартості складають 3 тис. грн., знос складає 3 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2014 року відсутня.

Незавершені капітальні інвестиції, станом на 31.12.2014 року, відсутні.

Аудит основних засобів

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Бухгалтерський облік основних засобів ведеться за допомогою журналів-ордерів на рахунку 10 "Основні засоби". При відображенні в обліку руху основних засобів порушень не виявлено. Залишкова вартість основних засобів, станом на 31.12.2014 року, становить 5 тис. грн. У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються інвентаризації основних засобів станом на 31.12.2014 р. через неможливість аудитора бути присутнім при інвентаризації, оскільки призначення нас аудиторами відбулося після дати проведення інвентаризації, аудитор не може висловити думку щодо зазначених статей.

Інші необоротні матеріальні активи, станом на 31.12.2014 року, відсутні.

Аудит фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2014 року фінансові інвестиції відсутні.

Аудит запасів

Станом на 31.12.2014 року запаси відсутні.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2014 року, складає 292 тис. грн.

Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Ломбарді відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2014 року, відсутня.

Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовими активами згідно з МСБО 39.

Аудит грошових коштів

Перевіркою встановлено, що ведення касових операцій товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог "Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року за № 637 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 за № 40/10320, з урахуванням внесених змін і доповнень, затверджених постановою Правління Національного банку України. Облік касових

операцій ведеться на підставі первинних документів по касі. Залишок грошових коштів по касі, станом на 31.12.2014 року, складає 7 тис. грн.

Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", згідно з Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року за № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за №377/8976, з урахуванням змін та доповнень, внесених Постановами Правління Національного банку України. Залишок грошових коштів на поточному, картковому та депозитним рахункам, станом на 31.12.2014 року відсутній.

Витрати майбутніх періодів, станом на 31.12.2014 року, відсутні.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2014 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2014 року зменшились на 21,2 % і відповідно складають 26 тис. грн.

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО (IAS) 39 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Ломбарду присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням. Фінансові зобов'язання Групи включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення, станом на 31.12.2014 року, складають 6 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2014 року, складають 20 тис. грн. Нарахування та виплата заробітної плати в Ломбарді здійснюється у відповідності до Кодексу України «Про працю», Закону України "Про оплату праці" та інших законодавчих документів. В Ломбарді здійснюється нарахування оплати праці, згідно штатного розкладу. Розрахунок заробітної плати ведеться в розрахунково-платіжних відомостях. Аудиторською перевіркою не встановлено порушень ведення обліку розрахунку.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2014 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 278 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 289 тис. грн., нерозподілений прибуток, станом на 31.12.2014 року, складає 41 тис. грн. та неоплачений капітал складає 52 тис. грн.

Згідно з Протоколом Зборів Засновників № 8 від 31.10.2014 року, було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу з 211 тис. грн. до 289 тис. грн. шляхом внесків засновників.

Заявлений в установчих документах статутний капітал товариства сплачений не у повному обсязі, сплачена частка складає 237 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Ломбарду в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ відображених у фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 26 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської

перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат Товариства за 2014 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Звіт про рух грошових коштів

Незалежний аудитор відмічає, що метою складання Звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Ломбарді та їх еквівалентах за звітний період.

Незалежний аудитор відмічає, що чистий рух від операційної діяльності Ломбарду має від'ємне значення у розмірі 16 тис. грн., чистий рух від інвестиційної діяльності має від'ємне значення у розмірі 16 тис. грн., чистий рух від фінансової діяльності складає 26 тис. грн. На кінець звітного періоду залишок грошових коштів Ломбарду склав 7 тис. грн.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо руху грошових коштів в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про рух грошових коштів дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

- а) фінансові звіти, а саме звіт про рух грошових коштів товариства в цілому справедливо й достовірно відображає рух грошових коштів товариства за 2014 рік, відповідно до МСФО;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2014 року.

Звіт про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, Аудитором було отримано достатньо документів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про власний капітал та змін у звітному періоді, згідно концептуальній основі.

Загальними змінами власного капіталу у 2014 році були: отримання прибутку поточного року та збільшення статутного капіталу.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо власного капіталу в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про власний капітал дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

- а) фінансові звіти, а саме звіт про власний капітал товариства в цілому справедливо й достовірно відображає власний капітал товариства у 2014 році, згідно концептуальній основі;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2014 року.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Ломбарду яка надається до Нацкомфінпослуг.

На думку незалежного аудитора звітність Ломбарду за 2014 рік складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності Ломбарду, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740 із змінами та доповненнями.

Форми звітних даних заповнюються Ломбарду на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період.

Форми звітних даних, що подаються до Нацкомфінпослуг, у грошовій одиниці України - гривнях. При відображенні інформації в звітності відсутні підчистки, помарки і виправлення.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог Нацкомфінпослуг. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Ломбарду та відповідальним по фінансовому моніторингу.

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

Процентний ризик

Ломбард 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 Ломбарду 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 статутного капіталу, формуванню резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. „Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”, а також діючим у Ломбарді посадовими інструкціями до директора з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадам.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183. Так Директор має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників Ломбардів № 072 від 29.09.2012 року, Головний бухгалтер має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів Ломбардів № 109 від 06.04.2013 року.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводити заняття з особовим складом доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

Незалежний аудитор

АКФ “Грантьє”

(підпис)

С.А. Тимофєєнко

(сертифікат аудитора серії А №002360)

Директор

АКФ “Грантьє”

(підпис)

О.С.Пархоменко

(сертифікат аудитора серії А №006098)

м. Одеса

10.04.2015 року