



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 2015 року

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 чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5
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)	9 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 08 лютого 2016 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 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 21 березня 2016 року по 28 березня 2016 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ,

Можливі користувачі: 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 2015 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.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, рік видання 2014, затверджених в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29.12.2015 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази, які необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно того,

чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства станом на кінець останнього дня звітного року відповідно до МСФЗ.

Облікова політика

Організація бухгалтерського обліку здійснювалася відповідно до наказу № 66/ОД від 30.12.2014 року «Про облікову політику на 2015 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 грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії що стосовно залишків по касі у сумі 6 тис. грн.

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 31.12.2015 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 Засновників, Директор. 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.

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 використовувалася 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 суб'єкта господарювання які, на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників

діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок 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 2016 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 31.12.2015 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшились на 84,5 % і відповідно складають 561 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.

Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38.

Станом на 31.12.2015 року нематеріальні активи по первісній вартості складають 3 тис. грн., знос складає 3 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2015 року відсутня.

Аудит основних засобів

Визнання основних засобів, визначення їх первісної вартості здійснюються відповідно до МСБО № 16 "Основні засоби". Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі, станом на 31.12.2015 року, складає 116 тис. грн. Знос основних засобів складає 70 тис. грн., залишкова вартість основних засобів становить 46 тис. грн.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2015 року, складає 509 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 31.12.2015 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 31.12.2015 року, складає 5 686,06 грн. Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії що стосовно залишків по касі у сумі 5 686,06 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 31.12.2015 року складає 238,92 грн.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2015 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2015 року збільшились до 139 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.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення, станом на 31.12.2015 року, складають 4 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2015 року, складають 135 тис. грн. Нарахування та виплата заробітної плати в Ломбарді здійснюється у відповідності до Закону 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 31.12.2015 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 422 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 289 тис. грн., додатковий капітал складає 36 тис. грн., резервний капітал складає 5 тис. грн., нерозподілений прибуток, станом на 31.12.2015 року, складає 92 тис. грн.

Заявлений в установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі.

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 56 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 2015 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2015 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 89 тис. грн., чистий рух від фінансової діяльності складає 88 тис. грн. На кінець звітного періоду залишок грошових коштів Ломбарду склав 6 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 2015 рік, відповідно до МСФО;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2015 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 2015 році були: отримання прибутку поточного року, створення резервного та додаткового капіталів, сплата неоплаченого 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 2015 році, згідно концептуальній основі;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2015 року.

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

На думку незалежного аудитора звітність Ломбарду за 2015 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 № 204 від 24.10.2015 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 з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

Директор-аудитор
АКФ “Грантьє”

(підпис)

О.С.Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)

м. Одеса
28.03.2016 року