



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

65012 Україна, м. Одеса, вулиця Велика Арнаутська, 15 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 2016 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 № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 року № 339/3

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.
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 24 лютого 2017 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 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 24 лютого 2017 року по 06 березня 2017 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 2016 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.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження статті дебіторської заборгованості, яка включена у звіт про фінансовий стан на 31.12.2016 року у розмірі 185 тис. грн. Відповідно ми не мали змоги

визначити, чи була потреба в коригуванні статті дебіторської заборгованості на зазначену суму, але можливий вплив на фінансову звітність цього викривлення, є суттєвим, але не всеохоплюючим для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

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», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори, 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 2017 р. до аудиторської перевірки, не відбувалися.

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

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2016 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2016 року збільшились на 20,68 % і відповідно складають 677 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 зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2016 року загальні зобов'язання і забезпечення Товариства в порівнянні з даними на початок 2016 року збільшились на 76,26 % і відповідно складають 245 тис. грн.

Нарахування та виплата заробітної плати в Ломбарді здійснюється у відповідності до Кодексу Законів про працю України, 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 31.12.2016 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 432 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 31.12.2016 року, складає 102 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 10 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 2016 рік відповідають первинним

документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

**Аудитор
АКФ “Грантъе”**

(підпис)

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

**м. Одеса
06.03.2017 року**