



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ (код ЄДРПОУ 37947721, місцезнаходження 65012, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПУШКІНСЬКА, будинок 72), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ на 31.12.2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

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 щодо залишків по касі у сумі 24 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 року № 142. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є

незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що за виключенням питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» відсутні інші ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті про склад активів та пасивів ломбарду і звіті про діяльність ломбарду, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Пояснювальний параграф

Станом на 31.12.2017 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 514 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 930 тис. грн., додатковий капітал складає 36 тис. грн., резервний капітал складає 5 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 126 тис. грн. та неоплачений капітал складає 583 тис. грн. Згідно Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ розмір власного капіталу повинно привести у відповідність до чинного законодавства України у встановлені строки. Наша думка не містить жодних заперечень щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 Ломбарду 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, окрім

випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

Ломбард про всі зміни даних, зазначені у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін подає Повідомлення до Нацкомфінпослуг.

Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Ломбард надає клієнтам інформацію, передбачену статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»:

- на вимогу клієнта (споживача);
- розміщує інформацію, визначену ч. 1 ст. 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті lombard-mercuriy.com та забезпечує її актуальність;

Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої етапі 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Інформація відповідно до ч.4,5 ст.12 Закону про фінансові послуги розміщена на власному веб-сайті Ломбарду - lombard-mercuriy.com

Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

На веб-сайті Ломбарду розміщено «Положення про порядок надання фінансових та супутних послуг» в редакції, що затверджена Наказом Директора ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" від 14.03.2017 № 6/ОД, тобто в останній чинній редакції.

Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У разі виникнення конфлікту інтересів рішення у фінансовій установі приймаються у відповідності до статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою 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.

Відокремлені підрозділи Ломбарду пристосовані та доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено висновками експерта №№ 29/10-001, 29/10-002, 29/10-003, 29/10-004, 29/10-005, 29/10-006, 29/10-007, 29/10-008 від 29.10.2017 року, наданих експертом Колесовим В.О., який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ № 002650 від 01.08.2013 року. Висновок експерта про відповідність приміщення ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" за юридичною адресою 65012, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПУШКІНСЬКА, будинок 72 відсутній, у зв'язку з тим, що за вказаною адресою не обслуговуються клієнти(споживачі).

Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Інформація про умови доступності приміщення для інвалідів та інших маломобільних груп населення розміщена у місцях доступних для візуального сприйняття клієнтом(споживачем) - куточках споживача.

Внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення № 41.

Інформація про усі філії ломбарду внесена до ЄДР юридичних осіб та до державного реєстру фінансових установ. Відповідно до рішення Зборів Засновників ломбарду (Протокол від 02.08.17 № 5) було припинено роботу філії № 9, про що внесено зміни до ЄДР юридичних осіб та направлена відповідна Заява від 10.08.17 р. до Нацкомфінпослуг. Крім цього внесена інформація до веб-сайту.

Відповідно до рішення Зборів Засновників ломбарду (Протокол від 21.11.17 р. № 6) відбулась зміна місцезнаходження Філії № 5, про що внесено зміни до ЄДР юридичних осіб та направлено Повідомлення, Опис, Реєстраційна картка від 23.11.2017р. до Нацкомфінпослуг. Крім цього внесена інформація до веб-сайту.

Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Філії ломбарду забезпечені сейфами для збереження грошових коштів та забезпечені охороною на підставі договорів охорони з Управлінням поліції охорони в Одеській області, охоронним підприємством ТОВ «Командор-сервіс», ПОГ «Охорона, безпека та захист», ТОВ «Позавідомча охорона», що мають відповідні ліцензії. Зберігання грошових коштів та документів проводиться з дотриманням законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515

Ломбард здійснює фінансові послуги, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, тобто дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності , встановлені п.37 Ліцензійних умов.

Розкрити інформацію (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Всі розшифровки змісту статей балансу містяться у примітках до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Дотримання ломбардом затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ломбард дотримується правил надання фінансових послуг, що затверджені Положенням про подання фінансових та супутних послуг, затверджених Наказом директора від 14.03.17р. № 6/ОД, вимогам ст.7 Закону про фін послуги та Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардом, затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.04.2005р, № 3981.

Включення ломбардом у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг

У Договорі про надання фінансового кредиту є посилання на Положення про порядок надання фінансових кредитів та супутних послуг (п.8.5. договору).

Надання ломбардом фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 1056^і ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

Договір про надання фінансового кредиту відповідає ст. Закону про фін послуги, ст.11,18 Закону про захист прав споживачів, Положенню про порядок надання фінансових послуг ломбардами.

Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Наявність у ломбарді окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбардом (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

Філії ломбарду розташовані у нежилых приміщеннях на підставі Договорів оренди чи договорів суборенди з урахуванням вимог п.2.3. Положення про надання фінансових послуг ломбардами та мають спеціальні місця для зберігання заставного майна.

Наявність у ломбарда облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів та здійснює реєстрацію їх операцій. Технічне забезпечення ломбарду дає можливість функціонуванню облікової та реєструючої системи та створене на основі комп'ютерних систем, які забезпечують виконання технічних операцій з веденням обліку в цій системі.

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні Збори Учасників Товариства, Директор Товариства. При необхідності, за рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Товариство проводить Загальні Збори Учасників Товариства по результатах господарської діяльності за рік, на яких розглядаються підсумки 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 Товариства.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

Облікова політика

Організація бухгалтерського обліку здійснювалася відповідно до наказу № 87/ОД «Про облікову політику на 2017 рік» від 31.12.2016 року, 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.

Система внутрішнього аудиту

Згідно Протоколу загальних зборів учасників № 7 від 01.10.2014 року в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ була створена Служба внутрішнього аудиту (контролю) та призначена посадова особа на посаду внутрішнього аудитора, яка здійснює свою діяльність на підставі Положення «Про внутрішній аудит (контроль)».

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.

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2017 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2017 року зменшились на 7,98 % і відповідно складають 623 тис. грн. Це відбулося за рахунок зменшення дебіторської заборгованості.

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 31.12.2017 року загальні зобов'язання ломбарду зменшились до 109 тис. грн., тобто на 55,51 %.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2017 року відсутні.

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 31.12.2017 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 514 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 930 тис. грн., додатковий капітал складає 36 тис. грн., резервний капітал складає 5 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 126 тис. грн. та неоплачений капітал складає 583 тис. грн. Заявлений у установчих документах зареєстрований капітал товариства, станом на 31.12.2017 року, не сплачений у повному обсязі. Вартість чистих активів є меншою ніж зареєстрований статутний капітал.

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 24 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності ломбарду 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 ломбарду за 2017 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриває інформацію про них.

Події після дати балансу

На виконання вимог Положення НАЦКОМФІНПОСЛУГ про порядок надання фінансових послуг ломбардами, щодо відповідності власного капіталу, Засновниками Ломбарду були внесені кошти як «поповнення статутного капіталу», а саме:

Внесок Засновника ПТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» до формування статутного капіталу згідно виписки з валютного рахунку, без урахування курсової різниці, склав 583 010 грн., що відповідає засновницькому договору. Таким чином, станом на момент складання звіту незалежного аудитора, статутний капітал сформований у повному обсязі відповідно до вимог чинного законодавства України.

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 державної реєстрації	23 травня 1995 року

Номер та дата видачі 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 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ (ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ")
Ідентифікаційний код	37947721
Місцезнаходження	65012, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПУШКІНСЬКА, будинок 72
Дата державної реєстрації	Дата запису: 29.11.2011 Номер запису: 1 556 102 0000 042924
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи та ліцензії	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
Основний вид діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	930 000.00 грн.
Засновники ломбарду	ПРИВАТНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" Адреса засновника: лондон, 126-128, аксбрідж роад, еліенг, СПОЛУЧЕНЕ КОРОЛІВСТВО Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 846300.00 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОЛУЧ" Код ЄДРПОУ засновника: 32067333 Адреса засновника: 65058, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА,, будинок 6, корпус 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 83700.00

ФІЛІА №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38439010
Місцезнаходження ВП: 65058, Одеська обл., місто Одеса,
Приморський район, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА, будинок
6, корпус 3

ФІЛІА №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38439047
Місцезнаходження ВП: 65012, Одеська обл., місто Одеса,
Приморський район, ВУЛИЦЯ ПУШКІНСЬКА, будинок
76

ФІЛІА №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38439073
Місцезнаходження ВП: 65006, Одеська обл., місто Одеса,
Суворовський район, ВУЛИЦЯ КРАСНОСЛОБІДСЬКА,
будинок 42

ФІЛІА №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38438436
Місцезнаходження ВП: 65005, Одеська обл., місто Одеса,
Малиновський район, ВУЛИЦЯ БОГДАНА
ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 49, квартира 2А

ФІЛІА №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38438462
Місцезнаходження ВП: 65059, Одеська обл., місто Одеса,
Київський район, ПРОСПЕКТ АДМІРАЛЬСЬКИЙ,
будинок 37

ФІЛІА №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД
"МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ
ЛІМІТЕД" І КОМПАНІА
Код ЄДРПОУ ВП: 38438499
Місцезнаходження ВП: 65078, Одеська обл., місто Одеса,
Малиновський район, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТІВ,
будинок 32

	ФІЛІА № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ Код ЄДРПОУ ВП: 39268289 Місцезнаходження ВП: 65007, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ ПРЕОБРАЖЕНСЬКА, будинок 67
	ФІЛІА №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ Код ЄДРПОУ ВП: 39704445 Місцезнаходження ВП: 65121, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ ЛЕВІТАНА, будинок 118
Веб-сайт ломбарду	lombard-mercuriy.com

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 40 від 25 січня 2018 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 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 30 березня 2018 року по 24 квітня 2018 року.

**Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є** _____

Сергій Тимофєєнко
(сертифікат аудитора серії А №2360)

Директор _____

Ольга Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

24.04.2018 року