



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; НБУ

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 місто Одеса, вул. Велика Арнаутська, будинок 55, офіс 39), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 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 31.12.2020 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 146 тис. грн.

Товариство не проводило аналізу на знецінення основних засобів, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі основні засоби могли втратити частину своєї вартості. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення від МСБО 36 на звіт про сукупні доходи та витрати товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівняльність показників поточного і минулого року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність

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

В процесі виконання аудиторської перевірки нами були виконанні необхідні процедури згідно вимог МСА, а саме:

- комплекс процедур направлених на підготовку та прийняття завдання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та суттєвості;
- виконання аудиторської вибірки, процедур по суті та аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

МСА вимагають виконання завдання спрямоване на одержанні достатніх доказів щодо відсутності у фінансової звітності суттєвих помилок та викривлень. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої модифікованої думки.

Незалежність

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, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Припущення про безперервність діяльності

Ми звертаємо увагу на Світову пандемію коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні. Наша особлива аудиторська увага до цього питання пов'язана з тим, що ця пандемія ставить під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Припущення про безперервну діяльність є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариства. Нашим обов'язком, є розгляд додаткових ризиків, які виникли під час пандемії та розгляд оцінки управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Ми розглянули це питання наступним чином:

- Надіслали Запити управлінському персоналу стосовно впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на діяльність Товариства у 2020 році та на подальші події Товариства, стосовно проведення оцінки ризиків, пов'язаних з цим;

Розглянули відповіді Товариства та проаналізували плани, які ставилися до Товариства на 2020 рік та на 2021 рік;

Розглянули та проаналізували дані реєстрів синтетичного обліку за 2020 рік та січень-березень 2021 року.

Отже, державні обмеження (мораторії) в зв'язку з пандемією COVID-19 вплинули на обсяги діяльності Ломбарду, застосовані заходи вплинули на зниження виручки.

У зв'язку з пандемією COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів було проведено тестування на знецінення необоротних активів, за результатами якого знецінення не відбулось.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2021 року;
 - Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2021 року,
- 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.

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 розкриттями 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

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Складений капітал ломбарду складає 930 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 1 971 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 930 тис. грн., додатковий капітал складає 108 тис. грн., резервний капітал складає 51 тис. грн. та нерозподілений прибуток складає 882 тис. грн.. Згідно Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ розмір власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Власний капітал ломбарду на 31.12.2020р – 1 971 тис. грн. Резервний капітал на 31.12.2020р. – 51 тис. грн. Ломбард дотримується вимог щодо достатності капіталу.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Станом на 31.12.2020р. резервний капітал складає 51 тис. грн., забезпечення виплат відпусток складають 1 тис. грн. Інші резерви не сформовані.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Ломбард не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виключним видом діяльності ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супутніх послуг

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Видача фінансових кредитів у відповідності до Договору про надання фінансового кредиту, «Положення про порядок надання фінансових кредитів та супутніх послуг (нова редакція)», затверджене Наказом директора від 14.03.2017 № 6/ОД

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

ПТ Ломбард «Меркурій» має власну веб-сторінку <http://www.lombard-mercuriy.com/>, яка забезпечує користувачів інформацією про фінансовий стан ломбарду

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ломбард дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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.

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 документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством..

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду, створена та діє відповідно до законодавства України та внутрішніх документів ломбарду, здійснює нагляд за поточною діяльністю ломбарду, контроль за дотриманням ломбардом та його працівниками законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління ломбарду, здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності ломбарду, а також виконує інші функції та завдання, передбачені законодавством та внутрішніми документами ломбарду. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит (контроль), затвердженого наказом директора від 14.12.2017 року № 35/ОД. Результати проведення внутрішнього аудиту за 2020 рік відображені у Звіті внутрішнього аудитора за результатами перевірки фінансово - господарської діяльності за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р., затвердженого Протоколом №1 Зборів Засновників від 20.01.2021 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, що відповідає розділу 4 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами № 3981 від 26.04.2005г. зі змінами та доповненнями

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

При наданні послуг з видачі фінансових кредитів розрахункові операції проводяться через зареєстровані, опломбовані у встановленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи РРО з роздрукуванням відповідних розрахункових документів, що підтверджують виконання розрахункових операцій (п. 1 ст. 3 Закону про РРО).

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Приміщення філій ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ», де здійснюється прийом ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння в якості застави при наданні фінансових кредитів, обладнані вогнетривкими сейфами, охоронною та пожежною

сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів).

Складений капітал ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» сформований зі вкладів Засновників:

- ПРИВАТНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" 846,3 тис. грн

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОЛУЧ" – 83,7 тис. грн

Внески Учасників формуються виключно в грошовій формі, що відповідає вимогам законодавства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу описано у примітках.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Ломбард частково розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна.

Ломбард орендує нежитлові приміщення, розташовані в спорудах капітального будівництва та спеціального місця зберігання заставленого майна, що відповідає вимогам п.2.3 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами № 3981 від 26.04.2005г. зі змінами та доповненнями

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, що відповідає розділу 4 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами № 3981 від 26.04.2005г. зі змінами та доповненнями

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2020 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ в порівнянні з даними на початок 2020 року збільшились і відповідно складають 5 869 тис. грн. Збільшення відбулося в основному за рахунок збільшення надання послуг.

Під час проведення аудиту активів аудитор не дає абсолютну гарантію того, що перевірена інформація вільна від суттєвих помилок. Товариством не створюються резерви під очікувані кредитні збитки.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2020 року загальні зобов'язання і забезпечення ломбарду збільшились до 3898 тис. грн.

Довгострокові зобов'язання, станом на 31.12.2020 року складають 178 тис. грн., які представлені зобов'язаннями за договорами з довгострокової оренди згідно МСФЗ 16.

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2020 року, складають 3 720 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 відповідно до законодавства.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2020 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ складає 1 971 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 930 тис. грн., додатковий капітал складає 108 тис. грн., резервний капітал складає 51 тис. грн. та нерозподілений прибуток складає 882 тис. грн.

Заявлений у установчих документах зареєстрований капітал товариства, станом на 31.12.2020 року, сплачений у повному обсязі. Вартість чистих активів є більшою ніж зареєстрований статутний капітал, що відповідає вимогам чинного законодавства.

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 279 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності ломбарду ведеться у відповідності до норм МСФЗ. За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат ломбарду за 2020 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриває інформацію про них.

Підтвердження інформації стосовно оподаткування

Податковий облік з податку на прибуток Повного Товариства «Ломбард «Меркурій» Приватне ТОВ «Голден Клаб Лімітед» і Компанія» ведеться у відповідності до Податкового Кодексу України від 23 грудня 2010 року № 2856-VI із змінами і доповненнями. Об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці. Дані відображені в податковій звітності Товариства співпадають з даними відображеними в фінансовій звітності за відповідний період, об'єкт оподаткування за 2020 рік складає 340214 грн. Податок на прибуток розрахований за ставкою 18% в сумі 61239 грн.

Повне Товариство «Ломбард «Меркурій» Приватне ТОВ «Голден Клуб Лімітед» і Компанія» не зареєстровано як платник податку на додану вартість.

Складання податкової звітності на підприємстві ведеться згідно вимог чинного законодавства України. За правильність складання податкової звітності несе відповідальність управлінський персонал компанії.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" 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 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	Україна, місто Одеса, вулиця Велика Арнаутська, будинки 55, офіс 39.
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 №Г0000089 видане 30 листопада 2020 року Національним банком України, реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг 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, елієнг, 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
	ПРИВАТНЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" - КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ГЕРАСИМОВ АРТУР МИКОЛАЙОВИЧ , УКРАЇНА, МІСТО ОДЕСА, ПРОВУЛОК МУКАЧЕВСЬКИЙ,БУДИНОК 6, КВАРТИРА 54 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.00

**Дані про відокремлені підрозділи
юридичної особи**

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

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

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

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

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

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

Дані про відокремлені підрозділи юридичної особи	ФІЛІЯ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ Код ЄДРПОУ ВП: 43899016 Місцезнаходження ВП: 65069, Одеська обл., м. Одеса, Суворовський район, пр.-т Добровольського, будинок 73, приміщення 74. ФІЛІЯ №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 ФІЛІЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ Код ЄДРПОУ ВП: 41917242 Місцезнаходження ВП: 65104, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92
Веб-сайт ломбарду	http://www.lombard-mercuriy.com/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 40 від 04 березня 2021 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 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 19 квітня 2021 року по 23 квітня 2021 року.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є _____

Тимофєєнко С.А.
(номер реєстрації у Реєстрі 100053)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
23.04.2021 року