

Нацкомфінпослуг

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І
КОМПАНІЯ" ЗА 2015 РІК**

м. Харків, 2016 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І
КОМПАНІЯ" ЗА 2015 РІК**

Цей звіт адресовано Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності до вимог п. 2.6 "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 р. № 2740 та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ" (далі - ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" або Компанія).

Основні відомості про аудитора

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Гравіс" (далі – ТОВ "АФ "Гравіс").

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторських послуги: № 1022 (ідентифікаційний код/номер 23470984), видане згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 99 від 23.02.2001 року; рішенням Аудиторської палати України від 28.01.2016 р. № 321/3, термін чинності Свідоцтва продовжено до 28.01.2021 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0131 від 27 березня 2014 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 27 березня 2014 року №886; строк дії свідоцтва продовжено до 28.01.2021 р. відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.03.2016 р.

Телефон/факс: (050) 329-09-90.

Поштова адреса: Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56.

Електронна адреса: info@gravis-audit.com.ua.

Основні відомості про ломбард

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ".

Код за ЄДРПОУ: 36225238.

Місцезнаходження: 61051, м. Харків, Дзержинський р-н, вул. Клочківська, б. 332 А.

Дата державної реєстрації: 26.12.2008 р. (свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія № 089318, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 480 102 0000 043046 від 26.12.2008 р.).

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

Відповідно до засновницького договору:

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Фінансові послуги ломбарду:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

Супутні послуги ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Середня кількість працівників: 32 особи.

Ліцензії та/або дозволи на здійснення діяльності:

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ЛД № 383 від 02.04.2009 р., видане відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 219 від 02.04.2009 р.

Відокремлені підрозділи:

ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.001; адреса: 61064, Харківська область, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 155.

ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.002; адреса: 61140, Харківська область, м. Харків, проспект Гагаріна, 22.

ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.003, адреса: 61204, Харківська область, м. Харків, проспект Людвіга Свободи, 52А.

ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.004, адреса: 61166, Харківська область, м. Харків, проспект Леніна, 14.

ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.005, адреса: 61162, Харківська область, м. Харків, проспект П'ятдесятиріччя ССРСР, 12.

Інформація про наведені вище відокремлені підрозділи (з № 1 по № 5) Ломбарду внесена до Державного реєстру фінансових установ Рішенням Держфінпослуг від 13.07.2011 р. № 2119-Д.

ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.006, адреса: 61124, Харківська область, м. Харків, проспект Гагаріна, 167.

ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.007, адреса: 61007, Харківська обл. м. Харків, вулиця Бекетова, 21.

ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.008, адреса: 61007, Харківська область, м. Харків, вул. Червоноармійська, 4/6 (діяльність відділення тимчасово призупинена).

ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.009, адреса: 61112, Харківська область, м. Харків, Салтівське шосе, 145.

ВІДДІЛЕННЯ № 10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.010, адреса: 61153, Харківська область, м. Харків, проспект Тракторобудівників / проспект П'ятдесятиріччя ВЛКСМ, 63/53 А (діяльність відділення тимчасово призупинена).

ВІДДІЛЕННЯ № 11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.011, адреса: 61123, Харківська область, м. Харків, вул. Блюхера, 45 (діяльність відділення тимчасово призупинена).

ВІДДІЛЕННЯ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.012, адреса: 61161, Харківська область, м. Харків, вул. Академіка Павлова /вул. Блюхера, 305 / 17.

ВІДДІЛЕННЯ № 13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.013, адреса: 61003, Харківська область, м. Харків, площа Конституції, 21/2 (діяльність відділення тимчасово призупинена).

ВІДДІЛЕННЯ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.014, адреса: 61064, Харківська область, м. Харків, провулок Росторгуєвський, 2 (діяльність відділення тимчасово призупинена).

ВІДДІЛЕННЯ № 15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.015, адреса: 61098, Харківська область, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 148 / 2 (діяльність відділення тимчасово не здійснюється).

ВІДДІЛЕННЯ № 16 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.016, адреса: 62441, Харківська область, смт. Циркуни, вул. Кутузовська, 19 / 1.

ВІДДІЛЕННЯ № 17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.017, адреса: 61140, Харківська область, м. Харків, просп. Гагаріна, 22, (діяльність відділення тимчасово не здійснюється).

ВІДДІЛЕННЯ № 18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.018, адреса: 61118, Харківська область, м. Харків, проспект П'ятдесятиріччя ВЛКСМ, 64 (діяльність відділення тимчасово не здійснюється)

ВІДДІЛЕННЯ № 19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СТАТУС С.В. КОРИТІН І КОМПАНІЯ», внутрішній реєстраційний код: 36225238.019, адреса: 61001, Харківська область, м. Харків, проспект Гагаріна, ст. м. "Гагаріна", 22 (діяльність відділення тимчасово не здійснюється).

Інформація про наведені вище відокремлені підрозділи ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" (з № 6 по № 19) внесена до Державного реєстру фінансових установ Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.05.2012 р. № 223.

Вступний параграф

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" (додається), яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік ;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Період, яким охоплено проведення аудиту з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу також охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного відображення інформації у фінансовій звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності, на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни власного капіталу за 2015 рік у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності та діючого законодавства України.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на те, що протягом 2015 року політична та економічна ситуація в Україні була складною. В найближчому майбутньому ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" продовжуватиме відчувати ризик впливу нестабільної економіки в державі, який залишається невизначеним за об'єктивних причин. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Компанією, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які буде реалізовувати уряд України.

Відповідно до приміток до фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС", фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що ПТ "ЛОМБАРД СТАТУС" буде здійснювати діяльність в майбутньому. Це припущення передбачає використання активів і виконання Компанією, узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Компанія не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Підпис аудитора

Аудитор

(сертифікат аудитора № 006152, серія А, виданий 30.06.2006 року; рішенням Аудиторської палати України № 239/4 від 30.06.2011 р. термін дії сертифіката продовжено до 30.06.2016 року)

Генеральний директор ТОВ "АФ "Гравіс"

(сертифікат аудитора серія А № 006226, виданий згідно з Рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 року, термін дії сертифіката продовжено до 19.01.2017 року)

Дата аудиторського звіту

Адреса аудитора

Україна, 61072, м. Харків, пр. Леніна, 56, Тел.: (050) 329-09-90
E-mail: info@gravis-audit.com.ua

Комчадалов С.Є.

Черв'як С.В.



15 квітня 2016 року