

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«РЕСУРС-АУДИТ»**

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415  
Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52  
внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам, керівництву  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»**

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП»  
І КОМПАНІЯ»**

**станом на 31 грудня 2018 року**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ: 40568440, місцезнаходження: 49027, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, буд. 20, прим.43), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік та звіту про власний капітал за 2018 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

*На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ«ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2018 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності зі змінами та доповненнями.*

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до 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**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому окремі питання не вплинули на висловлену думку аудитора.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є	Ми провели аудиторські процедури по визнанню

настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»:	безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності.
2. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиноцею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності.
3. Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб.	Ми провели аналітичні процедури по залученню коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб. Діяльність проводиться тільки за рахунок власних коштів.
4. Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.	Ми провели аналітичні процедури по основних засобах. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація. Знецінення активів не встановлено. Розкрито в примітках.
5. Операції з пов'язаними особами	До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Директор, головний бухгалтер та засновники Товариства. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Розкриті в примітках до фінансової звітності.
6. Дотримання 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	Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій розкрито в примітках.
7. Наявність судових позовів, що суттєво впливають на діяльність Товариства	Ми провели аудиторські процедури по аналізу судових позовів. Станом на 31.12.2018 року та після звітної дати Товариство не виступає суб'єктом судових спорів.
8. Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства відповідно до засад, щодо подій після дати балансу	Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні, що розкрито в примітках.

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУП» І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 Товариства 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

## Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для ~~нашої~~ **нашої** думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 відповідного розкриття 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, робимо висновок, 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 привертнути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є ~~незалежними~~ **незалежними**, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 покладені в основу 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, 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт про надання впевненості щодо річних даних ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУП» І КОМПАНІЯ»»**

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інформація складається з звітів, що ~~складені~~ **складені** згідно з умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. До річних звітних даних віднесено інформацію з 3-х додатків: Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду, але не містить фінансової звітності та думки аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту нашою відповідальністю є ознайомитися, розглянути та перевірити порядок звітування Ломбардом річних звітних даних. Аудитором розглянуто, розглянуто, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними Ломбарду і 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 фактів суттєвої невідповідності, або суттєвих викривлень річних звітних даних, які потрібно було б включити до звіту. Річна звітність ломбарду в складі Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду відповідає

даним фінансової звітності за 2018 рік, окрім зауважень, описаних в розділі « Основа для думки із застереженням».

### **Звіт відповідно з вимог іншими законодавчими і нормативними вимогами**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019р.

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД:**

Повне найменування	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»</b>
Скорочене найменування	<b>ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» (надалі- Товариство)</b>
Код ЄДРПОУ	40568440
Місцезнаходження	49027, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, буд. 20, прим.43
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису в ЄДР 14.06.2016р. Номер запису: 1 224 102 0000 77744
Дата внесення змін останніх змін до установчих документів (нова редакція Статуту)	-
Види діяльності за КВЕД 2010р.	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 26.07.2016р. серія ЛД № 647, реєстраційний номер 15103417, яке видано за Розпорядження НДКРРФП від 26.07.2016р. № 1769.
Керівник	Портняга Надія Володимирівна– директор.
Головний бухгалтер	не передбачено
Кількість працівників	13 чоловік
Відокремлені підрозділи	1
Кількість телефонів	(067) 63-10-221
Ліцензії на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Розпорядження: Надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме- на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 16.05.2017р. № 1685

Відповідно до Методичних рекомендацій аудитором розглянуть наступні питання про дотримання вимог законодавства:

1) Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1000, тис. грн. (Один мільйон грн. 00 коп.).

Установчі документи ломбарду відповідають вимогам Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 травня 2005 року за № 565/10845.

2) ЛОМБАРД дотримується 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.

3) Бухгалтерський облік в Ломбарді ведеться за допомогою програми 1С- допрацьована. Дані облікової та реєстраційної систем ломбарду відповідають даним бухгалтерського обліку.

4) ЛОМБАРД не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

5) ЛОМБАРД виключно надає 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.

6) ЛОМБАРД дотримується 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.

У договорах про надання фінансових послуг є обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Договор надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056' ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

7) Відповідно до статті 12 Закону про фін послуги інформація надається клієнтам установою, а також інформація розміщена на веб-сторінці [vip-lombard.com.ua](http://vip-lombard.com.ua), де присутня інформація про розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг

8) ЛОМБАРД дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (прописано у внутрішніх положеннях та передбачено діючими договорами).

9) Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється ПТ «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, це документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, експертний висновок та фото матеріали до нього аудитором було

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру фізичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог. Дану інформацію можна перевірити шляхом переходу за наступними посиланнями в Інтернеті: <https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>  
[www.kis.nfp.gov.ua/Home/SrchViewIMDetail/30000001056545](http://www.kis.nfp.gov.ua/Home/SrchViewIMDetail/30000001056545)

10) Ломбард проводить діяльність в окремому нежитловому приміщенні на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981 і має спеціальне місце зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981. Контроль за повнотою і правильністю реєстрації і відображення операцій з видачі кредитів і нарахуванню відсотків здійснює директор ломбарду та головний бухгалтер.

В товаристві є положення про внутрішній контроль та внутрішній аудит. Затверджено план роботи на 2018 р.

Порівняно з попереднім роком змін у запроваджених процедурах внутрішнього контролю або особах, які здійснюють функції контролю не було.

12) У Ломбарді в наявності облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання- Ломбард використовує програмне забезпечення 1С- допрацьована), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

13) Готівкові розрахунки в ЛОМБАРДІ ведуться відповідно до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. №148 Згідно до Закону України від 06.07.1995р. №265 / 95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» з змінами та доповненнями розрахункові операції в готівковій формі проводяться через зареєстровані, електронізовані в установленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій.

14) ЛОМБАРД забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, в наявності сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація відповідно до постанові НБУ від 29.12.2017 р. № 148 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" щодо готівкових розрахунків.

15) Статутний капітал був повністю внесено грошовими коштами.

Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності немає. Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В 2018р. внески до резервного капіталу не проведено.

16) ЛОМБАРД здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Активи Товариства відображені за справедливою вартістю що дорівнює вартості при придбанні актива. Знецінення активів не встановлено.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

**Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит»**

Код ЄДРПОУ 23647230.

Місцезнаходження: 49010, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

Свідчення про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. № 322/4.

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

**Томаш Ірина Володимирівна.**

(сертифікат аудитора серії А № 004478 від 26.12.2000 року)

Директор ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»

**Никифоренко Микола Іванович**

(сертифікат аудитора серія А № 004071 від 24.12.1999 року)

Адреса аудитора: Від імені Аудиторської фірми ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»: м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, б. 93, оф. 415

25.03.2019р.