

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності****ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2019 р.**

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг .

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 40568440, місцезнаходження: 49027, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, СОБОРНІЙ район, місто ДНІПРО, проспект ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 20, приміщення 43) що складається з: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- Ломбардом не повній мірі розкрито інформацію стосовно ринкового ризику та ризику ліквідності, у т.ч.:
 - якісну інформацію для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Ломбарду щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;
 - кількісну інформацію стосовно ризику ліквідності, а саме: аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами; опис того, як Ломбард здійснює управління ризиком ліквідності; не розкрито під-сумкові кількісні дані про рівень ризику ліквідності та пояснення, як визначаються такі дані;
 - кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Ломбард не розкрив аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який воно наражається на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обгрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін;
- Також аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. інформація в розділі 8 "Цілі та політики управління фінансовими ризиками" Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не в повній мірі розкрито інформацію стосовно ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Відповідно до п. 33 МСФЗ 7 для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, слід розкривати наступну якісну інформацію: а) вплив ризику і як він виникає; б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; в) будь-які зміни в а) або б) порівняно з попереднім періодом. Товариством не наведено інформацію щодо змін порівняно з попереднім періодом.
- Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

У зв'язку з тим, що ми були призначені аудиторам Компанії після 31 грудня 2019 р., ми не спостерігали за інвентаризацією запасів на початок та кінець року. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в кількості оборотних активів, утримуваних на 31 грудня 2019 р., які відображені в звітах про фінансовий стан.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2019 року.

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 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» 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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не модифікуючи нашу думку, звертаємо увагу на примітки до фінансової звітності щодо політичної й економічної нестабільності в Україні та подій після дати балансу. Події після дати балансу можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, провадження господарської діяльності суб'єктами господарювання та життєдіяльність громадян країни. Це є наслідками поширення на території України гострої респіраторної хвороби, спричиненої коронавірусом, запровадження карантину й обмежувальних заходів по всій території України, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби.

Управлінський персонал Товариства вважає, що воно здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності діяльності. Керівництво Товариства вважає, що події початку 2020 року не мають підстав для коригування показників фінансової звітності за 2019 рік. Наразі Товариство оцінює розмір впливу на майбутні періоди.

Остаточний вплив глобальної світової пандемії, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного здорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства, здатність вчасно виконувати регуляторні вимоги, договірні зобов'язання.

Оцінка прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки обрунтована.

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 річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведене в розділі "Основа для думки із застереженням").

Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства

Однією із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал Підприємства ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2019 року склав 1005 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу, що складається у своїй більшості зі складеного зареєстрованого капіталу – 1000 тис. грн.

Інша інформація : інформація щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітності, складеної ломбардом для подання до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних ломбарду, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних ломбарду, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Складання та подання інформації звітних даних ломбарду за 2019 рік відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», відображено в:

- загальній інформації про ломбард за 2019 рік (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних ломбарду.

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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Проведена аудиторська перевірка звітних даних ломбарду (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), ніщо не привернула нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітні дані ломбарду за 2019 рік не відповідають нормам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 (зі змінами та доповненнями) та МСФЗ.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV 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 компанії 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 ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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, 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 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 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 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. Втім 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 і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, затверджених розпорядженням № 257 від 26.02.2019 р., надаємо наступну інформацію Товариства:

ЄДРПОУ:	40568440
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВП ЛОМБАРД" ТОВ "НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП" І КОМПАНІЯ" (ПТ "ВП ЛОМБАРД")
Адреса:	49027, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, СОБОРНИЙ район, місто ДНІПРО, проспект ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 20, приміщення 43
Стан:	Зареєстровано
Дата реєстрації:	14.06.2016 (3 роки 9 місяців) Номер запису: 12241020000077235
Уповноважені особи:	Криворотова Надія Володимирівна - керівник
Статутний капітал:	1 000 000.00 грн
Засновники:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП" 40541539 Внесок: 500 000.00 грн, 50.000%
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВП ЛОМБАРД" 40541570 Внесок: 500 000.00 грн, 50.000%
	Бардадим Оксана Володимирівна — Бенефіціар 10.07.1976, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, вулиця Виконкомівська, будинок 7, квартира 1.
	Ярошкін Вячеслав Павлович — Бенефіціар 09.07.1972, Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, вулиця Юрія Савченка, будинок 46, квартира 101
Відокремлені підрозділи:	1 філія
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування Оновлено: 16.03, 09:15
Перебуває на обліку:	
	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ 21680000 Дата взяття на облік: 15.06.2016
Реєстр платників єдиного внеску	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ 43145015 Дата взяття на облік: 14.06.2016 Номер взяття на облік: 10000000650331
	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ 43145015 Дата взяття на облік: 14.06.2016 Номер взяття на облік: 046416111953
Відомості про взяття на облік платника податків:	
Дата взяття на облік:	14.06.2016
Номер взяття на облік:	46416111953
Орган ДФС:	0463 — ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДФС У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, СОБОРНЕ УПРАВЛІННЯ, СОБОРНА ДПІ (СОБОРНИЙ Р-Н М. ДНІПРА)

Статутний капітал Підприємства сформован у розмірі 1 000 000 грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Співвідношення активів та зобовязань складає 1 016 тис. грн до 11 тис. грн. Прибуток за 2019 рік складає 2 тис. грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Товариство не входить до фінансової групи., та у 2019 році Регулятором не застосовувались заходи впливу.

Буд-які види портфелів цінних паперів станом на 31.12.2019 року відсутні.

Залучення активів від фізичних осіб на активному ринку впродовж 2019 року не відбувалось. Підприємство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Впродовж 2019 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ України 07.12.2016 № 913.

Всі фінансові послуги здійснюються на підставі письмових договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг, затверджених протоколом № 3 від 16.04.2015р.

Всю актуальну робочу інформацію Підприємство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) vip-lombard.com.ua /Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті: vip-lombard.com.ua та забезпечує її актуальність

Впродовж 2019 року у поточній діяльності Підприємства не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Підприємство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Підприємство має договір на утримання (оренду) офісного приміщення за адресою місцезнаходження № 01/03 від 01 березня 2019р. Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913..

Всі свої відокремлені підрозділи підприємство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством. Підприємство надає інформацію 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.

Служба внутрішнього аудиту створена згідно Рішення загальних зборів №10 від 01.02.20107 року та призначено на посаду Омельченко Олену Євгенівну.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання вимог законодавства України.

У Ломбарді застосована облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) сімейства 1С.

Для оцінки балансової вартості активів Підприємство використовує такі види оцінок : історична (фактична) собівартість, чиста вартість реалізації, ринкова вартість, сума очікуваного відшкодування,

справедливу вартість. Для визначення зобов'язань Підприємство використовує наступні види оцінок: історична собівартість, поточна собівартість, вартість. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. розрахунку(платежу), справедлива вартість. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відеонагляду та відповідну охорону.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Номер і дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1992, видано рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року. Термін дії продовжено рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р. до 24.09.2020 р.

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658, термін дії – до 24.09.2020 р.

Партнер із завдання: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 08.01.2020 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

«28» квітня 2020 року



Кушнір Р. С.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
 за результатами перевірки звітних даних
 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І
 КОМПАНІЯ»**

щодо дотримання вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими
 установами – юридичними особами публічного права, довірчими Товариствами, а також
 юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є
 фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими
 актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового
 лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840
 за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року

*Керівництву ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»
 Національній комісії, що здійснює державне
 регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Основні відомості про Товариство

ЄДРПОУ:	40568440
Назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВП ЛОМБАРД" ТОВ "НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП" І КОМПАНІЯ" (ПТ "ВП ЛОМБАРД")
Адреса:	49027, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, СОБОРНИЙ район, місто ДНІПРО, проспект ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 20, приміщення 43
Дата реєстрації:	14.06.2016 (3 роки 9 місяців) Номер запису: 12241020000077235
Уповноважені особи:	Криворотова Надія Володимирівна - керівник
Статутний капітал:	1 000 000.00 грн
Засновники:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП" 40541539 Внесок: 500 000.00 грн, 50.000%
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВП ЛОМБАРД" 40541570 Внесок: 500 000.00 грн, 50.000%
	Бардадим Оксана Володимирівна — Бенефіціар 10.07.1976, Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, вулиця Виконкомівська, будинок 7, квартира 1.
	Ярошкін Вячеслав Павлович — Бенефіціар 09.07.1972, Україна, 49006, Дніпропетровська обл., місто Дніпропетровськ, вулиця Юрія Савченка; будинок 46, квартира 101
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування

Основа виконання завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими Товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 інформації, наведеної у звітних даних фінансової компанії ПТ «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» за 2019 рік.

Застосовні критерії

Звітні дані фінансової компанії було складено управлінським персоналом відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими Товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звітних даних фінансової компанії відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних фінансової установи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Склад звітних даних фінансової установи ПТ «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»

Аудитором перевірені річні звітні дані ПТ «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» за 2019 рік у складі:

- загальній інформації про ломбард за 2019 рік (додаток 1);
- звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіті про діяльність ломбарду (додаток 3).

Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних фінансової установи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації звітних даних фінансової компанії.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані фінансової компанії ПТ «ВІП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» за 2019 рік на відповідність вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими Товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової установи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ». На нашу думку, Звітні дані ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» за 2019 рік складені у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими Товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2019 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт 28.04.2020 р..

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Директор аудиторської фірми: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

Адреса: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»
Сертифікат аудитора № 007384, серія «А»

Р. С. Кушнір

Дата складання аудиторського звіту: 28 квітня 2020 року

