

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»				
Підприємство	за ЄДРПОУ	36251671		
Територія	за КОАТУУ	8038900000		
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹		12		
Адреса, телефон		03058, м.Київ, вул. Гетьмана Вадима, буд. 38-А, Гр. приміщень 12; 227-83-75		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	1801001
				Форма №1 за ДКУД
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби:	1010	201	174	
первісна вартість	1011	295	304	
знос	1012	94	130	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	5	8	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	206	182	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховання	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	57	6	
з бюджету	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	605	609	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 504	2 746	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	209	147	
Готівка	1166	209	147	

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	1	2	3	4
				1	2	3	4
Рахунки в банках		1167	-	-			
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-			
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-			
у тому числі в:							
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-			
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	-	-			
резервах незароблених премій		1183	-	-			
інших страхових резервах		1184	-	-			
Інші оборотні активи		1190	-	-			
Усього за розділом II		1195	3 375	3 508			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-			
БАЛАНС		1300	3 581	3 690			
ПАСИВ							
1	2	3	4				
I. Власний капітал							
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	210	210			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-			
Капітал у дооцінках		1405	-	-			
Додатковий капітал		1410	-	-			
Емісійний дохід		1411	-	-			
Накопичені курсові різниці		1412	-	-			
Резервний капітал		1415	57	57			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	1 527	1 611			
Неоплачений капітал		1425	(-)	(-)			
Вилучений капітал		1430	(-)	(-)			
Інші резерви		1435	-	-			
Усього за розділом I		1495	1 794	1 878			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-			
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-			
Довгострокові кредити банків		1510	-	-			
Інші довгострокові зобов'язання		1515	85	-			
Довгострокові забезпечення		1520	-	-			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521	-	-			
Цільове фінансування		1525	-	-			
Благодійна допомога		1526	-	-			
Страхові резерви		1530	-	-			
у тому числі:							
резерв довгострокових зобов'язань		1531	-	-			
резерв збитків або резерв належних виплат		1532	-	-			
резерв незароблених премій		1533	-	-			
інші страхові резерви		1534	-	-			
Інвестиційні контракти		1535	-	-			
Призовий фонд		1540	-	-			
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-			
Усього за розділом II		1595	85	-			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення							
Короткострокові кредити банків		1600	-	-			
Векселі видані		1605	-	-			
Поточна кредиторська заборгованість за:							
довгостроковими зобов'язаннями		1610	23	60			

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	1 571	1 670
розрахунками з бюджетом	1620	42	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	27	25
розрахунками зі страхування	1625	9	3
розрахунками з оплати праці	1630	27	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	44
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30	-
Усього за розділом III	1695	1 702	1 812
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	3 581	3 690

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2015	01 01
Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36251671	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД | 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 403	1 794
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 403	1 794
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	397	121
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 655)	(1 776)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(7)	(1)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	138	138
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(31)	(25)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	107	113

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(22)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	84	91
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	84	91

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	197	225
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	79
Амортизація	2515	56	54
Інші операційні витрати	2520	1 341	1 418
Разом	2550	1 662	1 776

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2015	01 01
Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36251671	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД | 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 395	1 755
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	124	124
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою
Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6 765	8 281
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(890)	(1 258)
Праці	3105	(188)	(169)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(83)	(82)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(55)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(27)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(3)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(7 009)	(8 593)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	59	30
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(42)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(30)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(42)	(30)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(31)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(49)	(25)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(80)	(25)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(63)	(25)
Залишок коштів на початок року	3405	210	235
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	147	210

Підприємство

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
за ЄДРПОУ 36251671		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	210	-	-	57	1 527	-	-	1 794
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	210	-	-	57	1 527	-	-	1 794
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	84	-	-	84
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	84	-	-	84
Залишок на кінець року	4300	210	-	-	57	1 611	-	-	1 878

**ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою
Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»**

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2014 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2014 РОКУ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТО-
ЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
код ЄДРПОУ – 36251671**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2014 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 25 листопада 2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 10691070003024172, відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса Товариства: 03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12.

Цілями діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

Види діяльності за КВЕД:

46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами;

47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

64.92 Інші види кредитування.

Облікова кількість працівників Товариства складає 12 осіб.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2014 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації, наведені нижче.

2. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2014 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

- розумілості;

- доречності (суттєвості);

- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

- зі ставності;

- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р.,

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.,

- Звіт про власний капітал за 2014 р.,

- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 р.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика на 2014 рік була затверджена наказом від 02.01.2014р. №1/2014-ОП.

Протягом 2014 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

3. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Протягом 2014 року відбулось значне падіння обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на ринок фінансових послуг та на інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

4. Основа складання фінансової звітності
4.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття ін-

формації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

4.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигод до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить витрату ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2014 році» від 02.01.2014 року №1/2014-ОП.

6. Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригувань та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1. Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добування, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2014 р. складає 174 тис. грн., сума нарахованого зносу – 130 тис. грн.

6.2. Відстрочені податкові активи

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковуються для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2014 року становлять – 8 тис. грн.

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами, дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2014 р. складає 6 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2014 р. становить 609 тис. грн. і складається з нарахованих відсотків по договорам наданих кредитів.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014 р. становить 2746 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості по наданим кредитам.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

6.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2014 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2014 р. відсутні, грошові кошти в касі Товариства становлять 147 тис. грн.

6.4. Власний капітал

Статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками Товариства

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008р., ідентифікаційний код 36081173, місцезнаходження: м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88, в особі Директора Сушко Сергія Петровича.	105 000,00	50,0
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008 р., ідентифікаційний код 36081220, місцезнаходження: м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88, в особі Директора Новгородського Бориса Григоровича	105 000,00	50,0
Разом	210 000,00	100,0

Права учасників щодо частки у статутному капіталі встановлені Засновницьким договором Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2014 р. становить 1878 тис. грн. Станом на 31.12.2014 року Статутний капітал Товариства становить 210 тис. грн. Станом на 31.12.2014 року Резервний капітал Товариства становить 57 тис. грн. Станом на 31.12.2014 року нерозподілений прибуток Товариства становить 1611 тис. грн.

6.5. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2014р. складає 60 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2014р. складає 1 670 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2014р. складає 29 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2014р. складає 3 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2014р. складає 6 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2014 р. становлять 44 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Стаття Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік	Код рядка	Значення рядка
Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2000	1403
Прибуток	2090	1403
Інші операційні доходи	2120	397
Адміністративні витрати	2130	1655
Інші операційні витрати	2180	7
Фінансовий результат від операційної діяльності: Прибуток	2190	138
Фінансові витрати	2250	31

Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	2290	107
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	23
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	2350	84
Сукупний дохід	2465	84

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2014 р. склали 8 284 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2014 р. склали 8225 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2014 рік склав 59 тис. грн.

7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2014 р. відсутні.

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2014 р. становлять 42 тис. грн.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2014 р. дорівнює 42 тис. грн. (витрати).

7.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2014 р. відсутні.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2014 р. становлять 80 тис. грн.

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2014 р. дорівнює 80 тис. грн. (витрати).

8. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний капітал станом на 31.12.2014 р. складає 210 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2014 р. становить 57 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 р. становить 1 611 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014 р. – 1878 тис. грн.

9. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Протягом 2014 року відбулось значне падіння обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на ринок фінансових послуг та на інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

11. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутні

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»

періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

12. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових і операційних рішень іншою стороною. Операція зі зв'язаною стороною може полягати в обміні ресурсами та зобов'язаннями між пов'язаними сторонами незалежно від того, чи визначається ціна. Контроль – володіння, прямо або непрямо, через дочірні підприємства, більшість голосів на підприємстві або істотною часткою голосів і повноваження прямо визначати, згідно зі статутом або договором, фінансову та операційну політику керівництва підприємства. Суттєвий вплив – участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики підприємства, але не контроль над цією політикою. Істотний вплив може здійснюватися різними шляхами, як правило, через представництво в раді директорів або шляхом участі в процесі розробки політики, в суттєвих операціях усередині Товариства, взаємообмін управлінським персоналом або через залежність від технічної інформації. Значний вплив досягається шляхом володіння певною часткою через статут або договір.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- а) суб'єкти господарювання, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють суб'єкт господарювання або перебувають під його контролем;
- б) асоційовані компанії (див. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку для державного сектору (МСБОДС) 7 «Облік інвестицій в асоційовані компанії»);
- в) осіб, які прямо або непрямо володіють часткою суб'єкта господарювання, що звітує, яка забезпечує їм суттєвий вплив на цей суб'єкт господарювання, а також близьких членів родини будь-якої з таких осіб;
- г) провідний управлінський персонал та членів родини провідного управлінського персоналу;
- г) суб'єктів господарювання, у яких суттєва частка власності належить прямо або непрямо особі, зазначеній у пункті в чи г, або тих, на які така особа здатна здійснювати суттєвий вплив.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- 1. Засновники Товариства – Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗ-ІНВЕСТБУД» (код ЄДРПОУ – 36081173) та Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» (код ЄДРПОУ – 36081220)
- 2. Директор Сушко Світлана Валеріївна

Протягом 2014 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31.12.2014 року дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутня.

13. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик. Розрахунки в іноземній валюті протягом 2014 року не здійснювалися. Валютний ризик у Товариства відсутній.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованості.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

14. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

15. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Директор _____ **Сушко С.В.**
Головний бухгалтер _____ **Чернявська Ю.В.,**
директор ТОВ «АРТ-ОБЛІК»

Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Іншим користувачам фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» Станом на 31.12.2014 року (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ – 37726300.

Відповідно до договору № 21/2015 від 13 січня 2015 року на надання аудиторських послуг між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та **ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2014 року.

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Гетьмана Вадима, буд 38-А, група приміщень 12, з 23 березня 2015 року по 17 квітня 2015 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Сушко Світлани Валеріївни, яку обрано Директором Товариства на посаду у відповідності до протоколу Загальних зборів учасників Товариства № 2 від 27.11.2008 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Нами проведено перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які зобов'язують нас планувати та виконувати аудиторську перевірку для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №304/1 від 24.12.2014 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року № 2740.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Дослідження проводилося шляхом тестування доказів відповідності застосованим принципів обліку – нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою
Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»

також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

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

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 23 березня 2015 року, дата закінчення – 17 квітня 2015 року. Дата видачі висновку – 17 квітня 2015 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Товариства станом на 31 грудня 2014 р., оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2014 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор

17 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора
№ 006356 чинний
до 13.12.2017 року)

В.П. Марченко

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал 4а, оф.316

**Додаток №1 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю
ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року
(з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)**

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю
ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36251671
Місцезнаходження:	03058, м. Київ, вул. Гетьмана Вадима, буд. 38-А, група приміщень 12.
Дата державної реєстрації, номер та серія виписки (свідоцтва)	25.11.2008 року. № запису: 1 069 102 0000 024172. Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія А01 № 479547

Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами (основний); 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників станом на 31.12.2014р.	2
Кількість працівників станом на 31.12.2014р.	12
Розрахунковий рахунок	-Р/р 26503240229200 в АТ «УКРСІБ-БАНК», МФО 351005.
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	4
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 413 від 16.07.2009 року

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні і первинні документи.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудитором для перевірки несе відповідальність Директор ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» Сушко Світлана Валеріївна.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації обліку.

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Бухгалтерський облік Товариством станом на 31.12.2014 р. ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхиленя та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2014 р. залишкова вартість основних засобів становить 174 тис. грн. Сума нарахованої амортизації – 130 тис. грн. Товариством застосовується прямоточний метод нарахування амортизації. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Облік основних засобів та нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи».

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

4.2.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

4.3 Облік дебіторської заборгованості

4.3.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.3.2. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 6 тис. грн.

4.3.3. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 609 тис. грн.

4.3.4. Інша поточна заборгованість Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 2 746 тис. грн.

Облік розрахунків з дебіторами Товариством ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних – правових документів.

4.4. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2014 р. інші необоротні активи відсутні.

4.5. Відстрочені податкові активи

За даними фінансової звітності станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи становлять 8 тис. грн.

4.6. Облік запасів.

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. запаси відсутні.

ПТ «Ломбард «Про100кредит Товариство з Обмеженою Відповідальністю Інтерінвест XXI Століття І Компанія»
4.7. Облік грошових коштів та розрахунків.

4.7.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.7.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів – підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку складання первинної документації, передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.7.3. За даними фінансової звітності залишки грошових коштів та їх еквівалентів Товариства у касі станом на 31.12.2014р. складають 147 тис. грн. Залишки грошових коштів на рахунках в банках Товариства станом на 31.12.2014 р. відсутні.

4.8. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ

Станом на 31.12.2014р. необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття у Товариства відсутні.

VI. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

6.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 1 878 тис. грн. Структура власного капіталу Товариства, станом на 31.12.2014 р. складається з зареєстрованого капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку:

- Відповідно до Засновницького договору, зареєстрований капітал (пайовий капітал) Товариства складає 210 тис. грн. (Двісті десять тисяч) грн. 00 коп.

- Резервний капітал складає 57 тис. грн.

- Нерозподілений прибуток складає 1 611 тис. грн.

Капітал у дооцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал, вилучений капітал у Товариства відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. зареєстрований капітал (пайовий капітал) Товариства становить 210 000,00 (Двісті десять тисяч) грн. 00 коп. та розподілений таким чином:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008р., ідентифікаційний код 36081173, місцезнаходження: м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88, в особі Директора Сушко Сергія Петровича.	105 000,00	50,0
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008 р., ідентифікаційний код 36081220, місцезнаходження: м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88, в особі Директора Новгородського Бориса Григоровича	105 000,00	50,0
Разом	210 000,00	100,0

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VII. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Станом на 31.12.2014 р. довгострокові зобов'язання та забезпечення відсутні.

VIII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

8.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2014 р. відсутні.

8.2. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2014 р. складає 60 тис. грн.

8.3. Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2014 р. становить 1 670 тис. грн.

8.4. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 29 тис. грн.

8.5. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування становить 3 тис. грн.

8.6. Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці складає 6 тис. грн.

8.7. Поточні забезпечення станом на 31.12.2014 р. становлять 44 тис. грн.

Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

IX. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ, УТРИМУВАНИМИ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПАМИ ВИБУТТЯ

Станом на 31.12.2014 р. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття на балансі Товариства відсутні.

X. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

10.1. Доходи Підприємства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 8 та 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

10.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку. При проведенні перевірки, на підставі наданої Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

10.3. За підсумками 2014 року Товариство отримало прибуток в сумі 84 тис. грн.

XI. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Директор

17 квітня 2015 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал 4а, оф.316

В.П. Марченко

Додаток №2 до Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Станом на 31.12.2014 року (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

ДОВІДКА

про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року

м. Київ 17 квітня 2015 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2013	на 31.12.2014
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,98	1,94
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100-1110) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	1,98	1,94
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,12	0,08
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) + Забезпечення) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,50	0,51
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) + Забезпечення) / Загальна сума зобов'язань (р. 1695 + р.1700)	> 1,0	1,05	1,04

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2014 р. всі показники знаходяться в межах нормативного значення, за винятком коефіцієнта абсолютної ліквідності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2014 року становить 0,08.

Станом на 31.12.2014 р. коефіцієнт автономії складає 0,51. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2014 р. 51 % активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнтів загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити поточну кредиторську заборгованість за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечення у Товариства достатньо для погашення 100% його зобов'язань.

Результати проведеного аналізу платоспроможності та фінансової стійкості свідчать про стійкий фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ».**

Висновок щодо фінансових звітів в цілому:

Незалежною аудиторською фірмою проведено аудит поданої в додатку фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2014 року. Відповідальність за ці звіти несе управлінський персонал Товариства. Незалежний аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

На нашу думку фінансові звіти **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2014 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор

17 квітня 2015 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал 4а, оф.316

В.П. Марченко