

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2015 12 31

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**

Підприємство

за ЄДРПОУ

36251671

Територія

Соломянський

за КОАТУУ

8038500000

Організаційно-правова форма господарювання

повне товариство

290

Вид економічної діяльності

інші види кредитування

за КВЕД

64.92

Середня кількість працівників¹

11

Адреса, телефон

вулиця Вадима Гетьмана, буд. 38, корпус А, м. Київ, 03058, тел. 0674706420

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

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	25
первісна вартість	1001	15	41
накопичена амортизація	1002	15	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	174	153
первісна вартість	1011	304	373
знос	1012	130	220
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	8	8
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	182	186
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	6	-
з бюджету	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	609	95
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 746	999
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	147	1195
Готівка	1166	147	1187
Рахунки в банках	1167	-	8
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 508	2 291
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
БАЛАНС	1300	3 690	2 477	
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
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	-	-	
Резервний капітал	1415	57	57	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 611	834	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	1 878	1 101	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	60	-	
товари, роботи, послуги	1615	1 670	1 316	
розрахунками з бюджетом	1620	29	12	
у тому числі з податку на прибуток	1621	25	12	
розрахунками зі страхування	1625	3	-	
розрахунками з оплати праці	1630	6	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	44	48	
за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	1 812	1 376	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	3 690	2 477	

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

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		за ЄДРПОУ	2015	12	31
			36251671		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 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	1 785	1 403
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	1 785	1 403
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	186	397
Адміністративні витрати	2130	(1 800)	(1 655)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(20)	(7)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	151	138
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(87)	(31)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	64	107
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	(23)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	52	84
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	52	84

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	38	-
Витрати на оплату праці	2505	202	197
Відрахування на соціальні заходи	2510	70	68
Амортизація	2515	92	56
Інші операційні витрати	2520	1 418	1 341
Разом	2550	1 820	1 662

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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
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	-	-

Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		за ЄДРПОУ	2015	12	31
			36251671		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2015 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	1 767	1 395
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	169	124
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	9404	6765
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 255)	(890)
Праці	3105	(178)	(188)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(83)	(83)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(70)	(55)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(26)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(44)	(28)
Витрачання на оплату авансів	3135	(131)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(8 333)	(7 009)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 290	59
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	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(95)	(42)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	- 95	- 42
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(87)	(31)
Інші платежі	3390	(60)	(49)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	- 147	- 80
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 048	- 63
Залишок коштів на початок року	3405	147	210
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 195	147

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**

Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2015	12	31
36251671		

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 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	1 611	-	-	1 878
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	210	-	-	57	1 611	-	-	1 878
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	52	-	-	52
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(829)	-	-	(829)
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(777)	-	-	(777)
Залишок на кінець року	4300	210	-	-	57	834	-	-	1 101

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ – 36251671

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2015 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ 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.
 Інформація про відокремлені підрозділи : на 31.12.2015 зареєстровано 4 відокремлених ломбардних відділень

Облікова кількість працівників Товариства складає 12 осіб.
 Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2015 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 2015 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);

- зрозумілості;
 - 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 31.12.2015 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.,

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.,

- Звіт про власний капітал за 2015 р.,

- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 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 2015 рік була затверджена наказом від 05.01.2015р. №1/2015-ОП. Протягом 2015 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 системи, 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 2015 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 стабільності 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 інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригують, такі зміни відображуються 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 застосуванням 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.

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

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 контролювані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигод до Товариства.

Зобов'язання – теперішня зобов'язаність підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття 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 2015 році» від 05.01.2015 року №1/2015-ОП.

6. Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування 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, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи та їх знос (амортизація), інші необоротні активи

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 31.12.2015 р. складає 153 тис. грн., сума нарахованого зносу – 220 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року первісна вартість нематеріальних активів складала 41 тис. грн., знос нематеріальні активи складає 16 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 31.12.2015 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 відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 р. складає 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2015 р. становить 95 тис. грн. і складається з нарахованих відсотків по договорам наданих кредитів.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 р. становить 999 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості по наданим кредитам.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2015 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.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2015 р. становлять 8 тис. грн., грошові кошти в касі Товариства становлять 1187 тис. грн.

6.5. Власний капітал

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

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 Чайки Юлії Володимирівни	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 Разумкова Дмитра Олександровича	105 000,00	50,0
Разом	210 000,00	100,0

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 чистого прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2015 р. становить 1101 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року Статутний капітал Товариства становить 210 тис. грн. Резервний капітал 57 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року нерозподілений прибуток Товариства становить 834 тис. грн.

6.6. Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточні зобов'язання і забезпечення становлять на 31.12.2015 року 1376 тис. грн.

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 2015 рік

Код рядка	Значення рядка	50,0
Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2000	1785
Собівартість реалізованої продукції	2050	0
Прибуток	2090	0
Інші операційні доходи	2120	186
Адміністративні витрати	2130	1800
Інші операційні витрати	2180	20
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Прибуток	2190	151
Фінансові витрати	2250	87
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	2290	64
Витрати з податку на прибуток	2300	-12
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	2350	52
Сукупний дохід	2465	52

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2015 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 2015 р. склали 11340 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2015 р. склали 10120 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2015 рік склав 1290 тис. грн.

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
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 2015 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2015 р. становлять 95 тис. грн.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2015 р. дорівнює 95 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 витрати від фінансової діяльності у 2015 р. становлять 147 тис. грн.

Залишок коштів на кінець року 1195 тис. грн.

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 31.12.2015 р. складає 210 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2015 р. становить 834 тис. грн. Резервний капітал станом на 31.12.2015 р. становить 57 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2015 р. – 1101 тис. грн.

9. Вплив інфляції на монетарні статті

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

10. 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 оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток за 2015 рік становлять 12 тис. грн.

11. 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, взаємобмін 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;

в) особи, 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 члени родини провідного управлінського персоналу;

ґ) суб'єкти 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 «БІЗНЕСІНВЕСТБУД» (код ЄДРПОУ – 36081173) та Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ» (код ЄДРПОУ – 36081220)

2. Директор Овдій Юлія Володимирівна

3. Головний бухгалтер Тележинський Дмитро Віталійович

Протягом 2015 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство приймає політику взаємодійсин 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 31.12.2015 року дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутня.

12. Управління фінансовими ризиками
Валютний ризик.

Розрахунки в іноземній валюті протягом 2015 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. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

13. 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.

14. 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
Головний бухгалтер

Овдій Юлія Володимирівна
Тележинський Дмитро Віталійович

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
Незалежної аудиторської фірми «Аудит-Стандарт»,
за наслідками аудиту фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**
**«ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**

станом на кінець дня 31.12.2015 р.

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

-Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності
Відомості про Товариство
Таблиця 1**

Найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36251671
Організаційно-правова форма Товариства	Повне Товариство
Орган, що здійснив реєстрацію	Оболонська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата та номер первинної реєстрації	25 листопада 2008 року № 10691070003024172
Місцезнаходження	03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12
Телефон	(067) 470 64 20
Розрахунковий рахунок	п/р 26503240229200
МФО	351005
Назва банку	АТ «УкрСиббанк»
Засновники Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД» (код ЄДРПОУ – 36081173) Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ» (код ЄДРПОУ – 36081220)
Основні види діяльності, ліцензії	46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 64.92 Інші види кредитування.
Ліцензії, свідоцтва	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 413 від 16.07.2009р

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі-МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та вимог чинного законодавства

Представлена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, звітність враховує всі прийняті і діючі міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з МСФЗ, і відповідає їм.

Фінансова звітність Товариства складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік,

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Таблиця 2

- Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік,
 - Звіту про власний капітал за 2015 рік,
 Приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію

Період, яким охоплено проведення аудиту 3 01.01.2015р. по 31.12.2015р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на те, що Товариство не створило резерв відпусток (точніше – забезпечення для відшкодування витрат на виплату відпусток працівникам), як це передбачено МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи".

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки“, фінансова звітність справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2015 р. Фінансова звітність складена згідно з визначеною концептуальною основою у відповідності до вимог МСФЗ та чинного законодавства України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Товариство веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Товариства, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Товариства.

Розділ 2 Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визначення такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004р.

2.1. Інформація про аудиторську перевірку

Відповідальність за звітність покладається на керівництво ПОВНЕГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ». Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2015 року, згідно вимог МСА 240 „Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності“.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір 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'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2015р. - 31.12.2015р. проведений вибірковою формою, тобто до уваги приймалися лише суттєві виправлення (помилки).

При визначенні рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Можливі значення базового показника, в тис. грн.	Рівень (межа, границя) суттєвості, у %	Межа суттєвої помилки в тис. грн.
0 - 25	2	0 - 0,5
25 - 50	1,67	0,42 - 0,84
50 - 100	1,37	0,68 - 1,37
100 - 500	1,07	1,07 - 5,35
500 - 2 000	0,77	3,85 - 15,4
2 000 - 5 000	0,27	5,4 - 13,5
5 000 - 10 000	0,17	8,5 - 17
10 000 - 100 000	0,05	5 - 50

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності - валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2015 р. Отже, станом на 31.12.2015 р. валюта балансу Товариства становила 2477 тис. грн., відповідно - рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 6,7 тис. грн.

Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 6,7 тис. грн. і вище розглядались як суттєві.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2015 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 60 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Сучільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2015 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкриттів у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиторської перевірки були використані наступні документи:

- Установчі документи;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, рахунки;
- Фінансова звітність за 2015 рік;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення 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 впевненості.

2.2. Організація бухгалтерського обліку та характеристика статей фінансової звітності Товариства

Інформація, що міститься у цьому розділі, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах, що були надані аудитором керівництвом та працівниками Товариства, яка вважається надійною і достовірною.

Основні принципи організації обліку Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2015 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

2.2.1. Активи, їх облік та оцінка станом на 31.12.2015 року

Необоротні активи

Станом на 31.12.2015 р. нематеріальні активи Товариства становлять 25 тис. грн. (первинна вартість – 41 тис. грн., знос – 166 тис. грн.)

Основні засоби Товариства становлять 153 тис. грн. (первісна вартість – 373 тис. грн, знос – 220 тис. грн.)

Для цієї 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 обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

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 31.12.2015 року становлять – 8 тис. грн.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не формує запаси.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 95 тис. грн. і складається з нарахованих відсотків по до-говорам наданих кредитів. Інша поточна дебіторська заборгованість – 999 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти - 235 тис.грн., що підтверджується випискою банківської установи станом на 31.12.2015 р.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2015 р. відсутні.

Грошові кошти за станом на 31.12.2015 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.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2015 р. становлять 8 тис. грн. , грошові кошти в касі Товариства становлять 1187 тис. грн.

Аудитор засвідчує достовірність відображення сум в аналітичному бухгалтерському обліку та правильність документального оформлення і відображення в обліку операцій з цінними паперами, визначення обсягу реалізації цінних паперів та даних обліку витрат по обігу цінних паперів

Інформація за видами активів станом на 31.12.2015 року грн. реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

2.2.2. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал у розмірі 1101 тис.грн. обліковувався Товариством протягом 2015 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності Товариства.

При зібрані доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Станом на 31.12.2015 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 210 тис. грн..

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

Станом на 31.12.2015 р. . Склад і структура внесків до статутного капіталу наведена у таблиці 3
Таблиця 3

	Повне найменування юридичних осіб – учасників Код за ЄДРПОУ юридичних осіб – учасників	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників	Розмір внеску учасника тис. грн	Частка учасників в статутному капіталі %
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008р., ідентифікаційний код 36081173	м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88	105 000,00	50
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» зареєстрований Оболонською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.08.2008 р., ідентифікаційний код 36081220	м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, будинок 1, квартира 88	105 000,00	50
	Усього: 2		210 000,00	100

Станом на 31.12.2015 р. додатковий капітал не створювався.

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 чистого прибутку Товариства до здійснення визначеного розміру.

Товариство формує резервний капітал в сумі 57 тис. грн.
Станом на 31.12.2015 р. нерозподілений прибуток Товариства становить 834 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

2.2.3. Поточні зобов'язання:

Станом на 31.12.2015 р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками становить 1328 тис. грн. і складається із заборгованості за:

товари, роботи, послуги – 1316 тис. грн.;

розрахунками з бюджетом – 12 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 48 тис. грн. Кредиторська заборгованість обліковується відповідно до вимог МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка“.

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не має інших поточних зобов'язань.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

2.2.4. Інформація стосовно фінансового результату

Товариство дотримується вимог МСФО 18 „Дохід“, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося відвантаження і значні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на товари, переходять до покупця.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді

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

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

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2015 рік Товариством отримано чистий прибуток у розмірі 52000 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація стосовно розрахунку та аналізу показників ліквідності (платоспроможності) та фінансової стабільності Товариства наведена у Додатку № 2 до цього Звіту незалежних аудиторів.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

2.3. Інформація стосовно страхових резервів

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, Товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), приданими цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії» затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 березня 2011 р. № 111. Страховий резерв обліковується на рахунок 38 «Резерв сумнівних боргів».

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2015 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

2.4. Інша підсумкова інформація щодо діяльності Товариства.
Наявність та незмінність облікової політики Товариства

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996-XIV, Товариством було видано Наказ №1/2015-ОП від 05.01.2015р. «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2015 році».

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, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність. Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства на безперервній основі.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Визначив можливість існування суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Ризик шахрайства нами був оцінений як середній. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
- виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- проведени підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та отримані від Товариства довідки про те, що протягом 2015 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на підприємство. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2015 рік внаслідок шахрайства.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та додаткового розкриття. Такі події відсутні.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог Нацкомфінпослуг. Система оцінки ризиків оснований на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Ломбарду та відповідальним по фінансовому моніторингу.

Керівництво Ломбарду володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Ломбарду і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду, завдяки чому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. «Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», а також діючим у Ломбарді посадовими інструкціями до директора та моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадами.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183. Так Директор та Головний бухгалтер мають свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та Головних бухгалтерів Ломбарду.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводяться заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

Інформація стосовно вартості чистих активів

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2015 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутним документами розміром статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів господарських товариств здійснюється метою реалізації положень п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України: Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації

Таблиця 4

Розрахунок вартості чистих активів

№ п/п	Зміст	Рядок Балансу	Сума (тис. грн.)
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
	Необоротні активи		
1.1	Нематеріальні активи	1000	25
	Основні засоби	1010	153
	Відстрочені податкові активи	1045	8

1	2	3	4
Всього:			93
1.2	Оборотні активи:		
	Запаси	1100	0
	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2
	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	95
	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	999
	Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	1195
Всього			2 291
Разом активи			2 477
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення		
	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 615	1 316
	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 620	12
	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1 635	48
Всього:			1 376
Чисті активи			1 101

Вартість чистих активів визначається за формулою $(1.1 + 1.2) - (2.1 + 2.2)$ і дорівнює 1101 тис.грн. При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів більша від розміру статутного капіталу.

Висновок: вартість чистих активів Товариства більша від розміру статутного капіталу, вимоги п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України дотримуються.

Аналіз показників фінансового стану.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наведено у таблиці 5.

Таблиця 5

1. Показники ліквідності		норм. значення	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	Ф.1 р. 1195-р.1101-р.1102-р.-р.1103-р.1104-р.1110-р.1170гр.4 Ф1р.1695-р.1660-р.1665-р.1670 гр.4	не менш 0,5	1,94	1,66
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Ф.1 р.1120+ р.1125+р.1160+ р.1165 Ф.1 р.1695-р.1660-р.1665-р.1670 гр.	не менш 0,2	0,08	0,87
2. Показники фінансової стійкості.				
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	Ф.1 р.1495 гр.4 Ф.1 р.1900 гр.4	не менш 0,1	0,51	0,44
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	Ф.1 р.1495 гр.4 Ф.1 р.1095 гр.4	не менш 0,1	10,32	5,92

Висновок: Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Компанії позитивний.

3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт», код ЄДРПОУ 32852960.

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 лютого 2004 року № 132 чинне до 19 грудня 2018 року,

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 р. № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Аудит-Стандарт»: Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А», телефон: (044) 230-23-97.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 15-07 від 05 лютого 2016 року. Дата початку аудиту 05 лютого 2016 року. Дата закінчення аудиту 20 квітня 2016 року.

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського висновку: 20 квітня 2016 року.

Місце видачі: м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А»