

| | | | |
|--|---|---------|----------------|
| Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Середня кількість працівників ¹ Адреса, телефон | Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» | | КОДИ |
| | за ЄДРПОУ | | 2017 01 01 |
| | за ЄДРПОУ | | 36251671 |
| | за КОАТУУ | | 8038900000 |
| | за КОПФГ | | 260 |
| інші види кредитування | | за КВЕД | 64.92 |
| 7 | | | |
| вулиця Вадима Гетьмана, буд. 38-А, група прим. 12, м. Київ, 03058, 067 470 64 | | | |

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 2016 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 | 17 |
| первісна вартість | 1001 | 41 | 41 |
| накопичена амортизація | 1002 | 16 | 24 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 153 | 72 |
| первісна вартість | 1011 | 373 | 219 |
| знос | 1012 | 220 | 147 |
| 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 | 8 | 8 |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 186 | 97 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | 5 |
| Виробничі запаси | 1101 | - | 5 |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | 2 | 4 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 95 | 469 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 999 | 2 080 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 1 195 | 204 |
| Готівка | 1166 | 1 187 | 201 |
| Рахунки в банках | 1167 | 8 | 3 |

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | | | |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 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 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 57 | 57 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 834 | 919 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 1 101 | 1 186 |
| 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 | - | 53 |
| 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 | - | 53 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1 316 | 1 579 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 12 | 19 |

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

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|--------------|--------------|
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 12 | 19 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 48 | - |
| 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 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | 23 |
| Усього за розділом III | 1695 | 1 376 | 1 621 |
| 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 | 2 477 | 2 860 |

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

| Підприємство | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|---------------------------|----------|----|----|
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» | | 36251671 | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| | | | |
| I. Фінансові результати | | | |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 2 108 | 1 785 |
| 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 | (45) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 2 063 | 1 785 |
| 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 | 188 | 186 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1 930) | (1 800) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (45) | (20) |
| 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 | 276 | 151 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | (172) | (87) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------------|-------------------|---|
| прибуток | 2290 | 104 | 64 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (19) | (12) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 85 | 52 |
| 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 | 85 | 52 |
| 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 | 153 | 202 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 34 | 70 |
| Амортизація | 2515 | 96 | 92 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 647 | 1 418 |
| Разом | 2550 | 1 930 | 1 820 |
| 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 | - | - |

| Підприємство | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|---------------------------|----------|----|----|
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» | | 36251671 | | |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| | | | |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 1 366 | 1 767 |
| 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 | 1 708 | 169 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 5 738 | 9 404 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (833) | (1 255) |
| Праці | 3105 | (131) | (178) |

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-------------|--------------|
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (43) | (83) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (54) | (70) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (12) | (26) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (44) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (434) | (131) |
| 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 | (8 083) | (8 333) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -766 | 1 290 |
| 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 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (53) | (95) |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-------------|--------------|
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -53 | -95 |
| 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 | (172) | (87) |
| 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 | (-) | (60) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -172 | -147 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -991 | 1 048 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 1 195 | 147 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 204 | 1 195 |

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2017 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ 36251671 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) 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 | 834 | - | - | 1 101 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 210 | - | - | 57 | 834 | - | - | 1 101 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 85 | - | - | 85 |
| 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 | - | - | - | - | 85 | - | - | 85 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 210 | - | - | 57 | 919 | - | - | 1 186 |

ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК,
СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ**
**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБ-
МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
код ЄДРПОУ – 36251671**

1. Інформація про компанію за 2016 рік
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБ-
МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 25 листопада 2008 року, номер запи-
су в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 10691070003024172, відповідно до чинного законодавства України.

Скорочена назва: ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ
СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 36251671.

Види діяльності за КВЕД:

46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами;

47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізо-
ваних магазинах;

64.92 Інші види кредитування.

Цілями діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення фінан-
сових послуг, визначених чинним законодавством України. Професійну діяльність на
ринку фінансових послуг – діяльність з видачі фінансових кредитів за рахунок
власних коштів Товариство у звітному періоді здійснювало відповідно свідоцтва
про реєстрацію фінансової установи ЛД № 413, виданого рішенням Державної комі-
сії з регулювання ринків фінансових послуг від 16.07.2009р

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

Адреса електронної пошти pro100credit@ukr.net

ВЕБ-сторінка: www.pro100credit.com.ua

Інформація про відокремлені підрозділи: станом на 31.12.2016 зареєстровано

7 відокремлених ломбардних відділень
Облікова кількість працівників Товариства : станом на 31.12.2016 складає 7
осіб.

Станом на 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», частка у
статутному капіталі 50%, що в грошовому еквіваленті складає 105000,00 грн.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ»
частка у статутному капіталі 50%, що в грошовому еквіваленті складає 105000,00
грн.

Відповідальність керівництва

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБ-
МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» в
2016 році очолював директор. Товариство регулярно інформувала учасників Тowa-
риства про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за складання річного звіту за 2016 рік, у якому відобра-
жається діяльність за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року. Керівни-
цтво Товариства підтверджує, що даний звіт підготовлений відповідно до чинного
законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог, висутих
Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових
послуг.

Річний звіт Товариства складений ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і
припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготов-
ку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б
відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Тowa-
риства й оцінку річного звіту.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється
Службою внутрішнього аудиту (контролю).

Особливості економічного та соціального розвитку України на сучасному ета-
пі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та
політичні процеси. Компанія в процесі своєї діяльності, має високу ступінь залеж-
ності від законодавчих та економічних обмежень. Керівництво Компанії впевнене,
що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та
розвитку Компанії, дотримання вимог Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері фінансових послуг.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансо-
вої інформації, наведені нижче.

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначен-
ня, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових
результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформа-
ційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закін-
чився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ),
включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення
(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку
(РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на
веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застере-
жень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО
станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання
інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зро-
зумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами
національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бух-
галтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать
вимогам МСФЗ. МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного
формату фінансових звітів, у вказаному стандарті наводиться перелік показників,
які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках. Разом з тим, листом
Міністерства фінансів України від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188 доведено
до відома підприємств, які складають фінансову звітність за МСФЗ, що для звіт-
ності за 2016 рік слід застосовувати форми звітності, передбачені національними
положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Розкриття додаткової інфор-
мації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, рекомендовано здійснювати у примітках до
річної фінансової звітності.

Товариство подає дану фінансову звітність за 2016 рік у форматі, що відпо-
відає рекомендаціям Мініфін України.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів Укра-
їни, оприлюднено такий стандарт як МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного
регулювання», який набуває чинності 01 січня 2016 року. Застосування цього стан-
дарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується
31 грудня 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». У липні 2014 була випущена остаточна ре-
дакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими
інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт
вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку
хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починають-
ся 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове засто-
сування. За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», до
дати набуття чинності не застосовується.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає нову мо-
дель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за догово-
рами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає від-
шкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу активів
або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід
до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх
організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стан-
дарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або
після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифіко-
ваного ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.
За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнта-
ми» до дати набуття чинності не застосовується.

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округ-
лення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна
валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення без-
перервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення
зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не вклю-
чає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство
не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності
відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припу-
щення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну ін-
формацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду,
але не обмежується цим періодом.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднен-
ня) керівником Товариства 22 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші
особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвер-
дження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається кален-
дарний рік, тобто період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики
3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та прак-
тика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової
звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу
скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію
про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не
слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом відповід-
но до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та
інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних
операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє
визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Протягом звітного 2016 року не було змін в облікових політиках та виправлень
суттєвих помилок.

3.2. Основні положення облікової політики

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та
практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.
Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в звіт-
ному періоді, наведеному у фінансовій звітності.

Доходи і витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у ви-
гляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення
зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збіль-
шення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у ви-
гляді вивиття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, резуль-
татом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з
виплатами учасникам.

Доходу (виручка) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансо-
во-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого,
або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок.
Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання
наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять від Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізо-
ваними товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з опера-
цією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть
бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства
визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачу-
ються за результатами місяця нарахуються в останній робочий день місяця. До-
ходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нарахуються
після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отри-
мання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом
нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення
передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат
є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які
здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним
депозитам в банках, проценти нараховані по цінним паперам та позикам. Процент-
ний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо
усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і про-
центних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу,
процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного

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

відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіт про фінансові результати (про сукупний дохід).

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за отриманими кредитами та позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригувані величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу товарів (робіт), надання послуг, здавання в оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6000 грн. і більше.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

Прибуток або збиток від вилучення основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунок прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

| Група основних засобів | Строк амортизації років |
|---|-------------------------|
| Будівлі | 20 |
| Споруди | 15 |
| Передавальні пристрої | 10 |
| Машини та обладнання | 5 |
| Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові) | 2 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 5 |
| Інші основні засоби | 12 |

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

На земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могло б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності корегуються станом на кожну звітну дату.

Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариству. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вилучення основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив, та відображається в актах постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової

вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних зобов'язань щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив, що передбачає поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу). Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку. Первісне визнання. Фінансові інструменти, що відображаються з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді.

Фінансові інструменти, що обліковуються по справедливій вартості.

Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між недовіряними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оцінним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди. Тобто на дату, коли Товариство приймає на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Активи для продажу є фінансовими активами, що класифікуються як наявні для продажу, або утримувані до закінчення строку, а також дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти містять у собі короткострокові або довгострокові вкладення у певні цінні папери, акції. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані впродовж невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

Фінансові інструменти, утримувані до закінчення строку інвестиції, утримувані до погашення - цей фінансовий інструмент представляє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництві Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - цей фінансовий інструмент має дві підкатегорії: а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні; б) фінансові активи, утримувані для торгівлі. Доступні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансового інструменту

Товариство припиняє визнавати фінансові активи:

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передало всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не збергло всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратило право контролю щодо даних активів.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаний третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіт про фінансові результати (сукупний дохід).

Дебіторська заборгованість та аванси

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з бюджетом;
- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- торгова дебіторська заборгованість;
- дебіторська заборгованість за векселями до отримання;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать

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

до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

Сумнівні видані аванси, по яких не очікуються надходження послуг або товарів, включаються до резерву по сумнівних боргах.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Операції в іноземних валютах перераховуються у відповідну функціональну валюту, за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленим на цю дату. Прибуток або збиток від курсових різниць за монетарними статтями представляє собою різницю між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скориговану з урахуванням ефективного процентної ставки і платежів протягом звітного періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Немонетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку, визнаються у прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахунку фондів інструментів, наявних для продажу, що виникають при перерахунку фондів. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, оцінка яких здійснюється за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату операції.

Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійснення кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по угоді) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позику. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку.

Взаємозаліки.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліки визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Запаси

Запаси - це активи Товариства, які:

- 1) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- 2) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або,
- 3) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси включають в себе сировину (матеріали), готову продукцію, напівфабрикати, незавершене виробництво і товари.

Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу. Собівартість запасів визначається за формулою - «перше надходження - перший видаток» (ФФО). Собівартість готової продукції включає в себе вартість сировини і матеріалів, витрати на оплату праці виробничих робітників та інші прями витрати, а також відповідну частку виробничих накладних витрат (розраховану на основі нормативного використання виробничих потужностей) і не включає витрати за позиковими коштами. Чиста ціна продажу запасів - це розрахункова ціна можливого продажу в процесі звичайної діяльності за вирахуванням витрат на завершення виробництва і витрат з продажу.

Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна аренда. Товариство є орендарем нежитлових приміщень під офісне приміщення по оперативному лізингу (оренді). Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та актів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариство не оприбутковані. Надані Товариству в оперативну оренду приміщення використовуються для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики,

зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат.

Товариство зобов'язується компенсувати працівникам всі витрати, понесені у разі отримання виробничої травми. Нараховані суми відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються об'єктивними. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невідплатених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства. Допущення і оцінки значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або невідконтрольні Товариства обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

5. Пояснення та аналітичні данні до фінансової звітності

Валюта подання звітності.

Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту - гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Операції в іноземних валютах повинні перераховуватись у відповідну функціональну валюту, за курсом обміну, встановленим на дату операції.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства. Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень без десятикового знаку. Ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку покладено на фізичну особу-підприємця Тележинського Д.В.

Нематеріальні активи

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

| Нематеріальні активи | На 01.01.2016 (тис.грн.) | На 31.12.2016. (тис.грн.) |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Всього нематеріальні активи | | |
| Первісна вартість | 41 | 41 |
| Знос | 16 | 24 |
| Залишкова вартість на звітну дату | 25 | 17 |

Основні засоби.

Оцінку справедливої вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ Товариство не здійснювало, оскільки використовується модель собівартості, згідно МСБО 16 «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.

| Основні засоби | На 01.01.2016 (тис.грн.) | На 31.12.2016. (тис.грн.) |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Всього основні засоби | | |
| Первісна вартість | 373 | 219 |
| Знос | 220 | 147 |
| Залишкова вартість на звітну дату | 153 | 72 |

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, придатному для його використання у спосіб передбачений визнання активу.

Відстрочені податкові активи

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 цієї 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 31.12.2016 року становлять - 8 тис. грн.

Запаси

Згідно облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином: запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу; при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх виході за методом FIFO. Загальна сума виробничих запасів станом на 31.12.2016 року становлять - 5 тис. грн.

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

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. Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається з використанням коефіцієнту сумнівності, який становить 0,25. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

| Назва показника | На 01.01.2016 (тис.грн.) | На 31.12.2016. (тис.грн.) |
|--|--------------------------|---------------------------|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 2 | 4 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 95 | 469 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 999 | 2080 |

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих відсотків по договорам наданих кредитів. Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості по наданим кредитам.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 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 Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

| Назва показника | На 01.01.2016 (тис.грн.) | На 31.12.2016. (тис.грн.) |
|--|--------------------------|---------------------------|
| Готівка | 1187 | 201 |
| Рахунки в банках | 8 | 3 |
| Всього грошові кошти та їх еквіваленти | 1195 | 204 |

Власний капітал

Права учасників щодо частки в статутному капіталі встановлені засновницьким договором Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки в 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 Оболонської 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 | 105000,00 | 50,0 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» зареєстрований Оболонської 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 | 105000,00 | 50,0 |
| Разом | 210000,00 | 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 31.12.2016 р. становить 1186 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал Товариства становить 210 тис. грн. Резервний капітал 57 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року нерозподілений прибуток Товариства становить 919 тис. грн.

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

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Довгострокові зобов'язання та забезпечення включають довгострокові виплати персоналу та становлять станом на 31.12.2016 р 53 тис. грн.

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 31.12.2016 року 1621 тис. грн.

Доходи та витрати

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 2016 рік | Код рядка | Значення рядка |
|--|-----------|----------------|
| Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 2108 |
| Собівартість реалізованої продукції | 2050 | 45 |
| Прибуток | 2090 | 2063 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 188 |
| Адміністративні витрати | 2130 | 1930 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 45 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | |
| Прибуток | 2190 | 276 |
| Фінансові витрати | 2250 | 172 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | |
| Прибуток | 2290 | 104 |
| Витрати з податку на прибуток | 2300 | 19 |
| Чистий фінансовий результат: | | |
| Прибуток | 2350 | 85 |
| Сукупний дохід | 2465 | 85 |

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період.

Склад та структура витрат відображено у розділі III Звіту про фінансові результати (сукупний дохід) «Елементи операційних витрат».

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 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.

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 2016 р. склали 8812 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2016 р. склали 9518 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік склав 766 тис. грн. (витрати).

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямований 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 2016 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2016 р. становлять 53 тис. грн. Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2016 р. дорівнює 53 тис. грн. (витрати).

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 2016 р. становлять 172 тис. грн. Залишок коштів на кінець року 204 тис. грн.

6. 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 догівір.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- суб'єкти господарювання, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють суб'єкт господарювання або перебувають під його контролем;

- асоційовані компанії;
- 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;
- провідний управлінський персонал та члени родини провідного управлінського персоналу;
- 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:

Засновники Товариства – Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД» (код ЄДРПОУ – 36081173) та Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» (код ЄДРПОУ – 36081220)

Директор Овдія Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер Тележинський Дмитро Віталійович

Протягом 2016 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство приймає політику взаємодійності із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються ви-

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

ключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31.12.2016 року дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутня.

7. Судові справи та претензії

Протягом 2016 року Товариство не було залучене до судових справ.

8. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства.

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Згідно з МСБО 29 управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

9. Інша інформація – суттєві події

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

| № з/п | Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства | Відомості про наявність подій у 2016 році |
|-------|---|---|
| 1. | Прийняття Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу | не було |
| 2. | Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу | не було |
| 3. | Зміна складу посадових осіб Товариства | не було |
| 4. | Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків у статутному капіталі Товариства | не було |
| 5. | Рішення про утворення, припинення його філій, представництв | не було |
| 6. | Порушення справи про банкрутство, винесення ухвали про його санацію | не було |
| 7. | Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство Товариства | не було |
| 8. | Інші важливі події | не було |

10. Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

| № з/п | Перелік подій, що відбулись після звітної дати | Відомості про наявність подій у 2016 році | |
|-------|---|---|--|
| | | відображено у фінансовому звіті | не відображено у звіті, розкрито у примітках |
| 1. | Визнання дебітора Товариства банкрутом | не було | не було |
| 2. | Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату | не було | не було |
| 3. | Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства | не було | не було |
| 4. | Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати | не було | не було |
| 5. | Інші важливі події | не було | не було |

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік); події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів). Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову звітність за 2016 рік, не виявлено.

Директор Овдій Юлія Володимирівна
Головний бухгалтер Тележинський Дмитро Віталійович

АУДИТОРСЬКІЙ ЗВІТ
Незалежній аудиторській фірмі «Аудит-Стандарт», щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» станом на кінець дня 31.12.2016 р.

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

▪ Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», яка складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіту про власний капітал за 2016 рік.

Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять 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 з 01.01.2016р. по 31.12.2016р.

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 помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо цілі 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 судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. 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

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» на суму 3,5 тис. грн., оскільки нам не наданий акт звірки, що не дає можливості підтвердити кредиторську заборгованість на загальну суму 3,5 тис. грн.

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 31.12.2016 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
2.1. Відомості про Товариство

Таблиця 1

| Найменування товариства | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО 100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ 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. Вади́ма 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 «БІЗ-ІНВЕСТБУД» (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. |

2.2. Основні відомості про аудиторську перевірку

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства, 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 документі, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», інших стандартів.

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

При розгляді інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та інформацією, що подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2016 року, згідно вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

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 Товариства.

Під час проведення нами аудиту було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Товариства.

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

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним – 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включає перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20% 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 2016 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. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих 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.

- Аудиторами перевірена наступна документація:
- Статутні документи, накази;
 - Положення про облікову політику та його застосування;
 - Банківські та касові документи;
 - Договори господарської діяльності та додатки до них;
 - Накладні, акти, інші первинні документи;
 - Фінансова звітність Товариства на 31.12.2016 року;
 - Розшифрування окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
 - Пріписки до фінансової звітності за 2016 рік.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, які з будь-яких причин не потрапили для перевірки.

Здійснені нами аудиторські процедури виступають достатньою основою для висловлення думки стосовно звітності Товариства, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів 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.

2.3. Розкриття інформації відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року за №2664-III; згідно п.13 розділу 3 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року за №27 (зі змінами та доповненнями, а саме інформаційного повідомлення 2015 року).

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії, довірчого товариства та ломбарду безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців:

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятій керівництвом фінансової компанії, довірчого товариства та ломбарду облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчується 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийнятні Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів. Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ). Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" і інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Компанії стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Компанією не застосовуються.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, здійснюються згідно Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства, яке затверджене Наказом № 1-ОП від 04.01.2016 року.

На нашу думку, дане Положення свідчить, що облікова політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності. Товариство застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Щодо повноти інформації про чисті активи фінансової компанії, довірчого товариства та ломбарду над застосованим розміром статутного капіталу:

Методика розрахунку вартості чистих активів за попередній та звітний періоди здійснювалась відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням зміни показників фінансової звітності).

Таблиця 2

Розрахунок вартості чистих активів

| Найменування показника | За звітний період (тис. грн.) | За попередній період (тис. грн.) |
|--|-------------------------------|----------------------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів (активи-зобов'язання) | 1186 | 1101 |
| Сплачений статутний капітал | 210 | 210 |
| Перевищення вартості чистих активів над розміром статутного капіталу | 976 | 891 |

Вартість чистих активів Товариства перевищує суму статутного капіталу. Вимоги п. 4 ст.144 Цивільного кодексу України дотримуються.

Щодо запровадження фінансовою компанією, довірчим товариством та ломбардом системи управління ризиками:

Системи управління ризиками здійснюються Товариством згідно Положення про управління ризиками, яке затверджене Наказом № 1/17-ФМ від 04.01.2016 р.

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;
- Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоекономічному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Компанії контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманний його складовим ризикам. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Щодо адекватності організації та проведення фінансовою компанією, довірчим товариством та ломбардом внутрішнього аудиту (контролю):

На нашу думку, протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалося принципів корпоративного управління, які визначені в Статуті Товариства; щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах учасників; оприлюднює річну звітність; забезпечує захист прав споживачів; учасникам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами.

Протягом 2016 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заповідання шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

У 2016 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Заходи впливу протягом 2016 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до учасників Товариства та виконавчого органу, не застосовувалися.

Посаду керівника відділу внутрішнього аудиту Товариства з 01 вересня 2016 року займає Костенко Дар'я Володимирівна, згідно рішення Загальних зборів Учасників Товариства від 31.08.2016 року Протокол №3 та Наказу №143-К від 31 серпня 2016 р., з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2016 рік.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводився зовнішній аудит.

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), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії" затвердженої розпорядженнями 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 2016 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне

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

регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004р.

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 з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно займаними 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 Ломбардів.

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

2.4. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Станом на 31.12.2016 р. нематеріальні активи Товариства становлять 17 тис. грн. (первинна вартість – 41 тис. грн., знос – 24 тис. грн.)

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби». Залишкова вартість основних засобів дорівнює 72 тис. грн., (первісна вартість – 219 тис. грн., знос – 147 тис. грн.)

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 31.12.2016 року становлять – 8 тис. грн.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2016 р. Товариство запаси сформовані на суму 5 тис. грн.. Дебиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 4 тис. грн. Дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 469 тис. грн. і складається з нарахованих відсотків по до-говорам наданих кредитів. Інша поточна дебиторська заборгованість – 2080 тис. грн. Гроші та їх еквіваленти - 204 тис. грн., що підтверджується випискою банківської установи станом на 31.12.2016 р.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 р. відсутні. Грошові кошти за станом на 31.12.2016 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 31.12.2016 р. становлять 3 тис. грн., грошові кошти в касі Товариства становлять 201 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 31.12.2016 року грн. реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал у розмірі 1186 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 зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах 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 31.12.2016 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 31.12.2016 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 «БІЗ-ІНВЕСТБУД», 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 |

| 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 % |
|---|--|---------------------------------|--|
| 2 Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕР-ІНВЕСТ 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 31.12.2016 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 досягнення визначеного розміру.

Товариство формує резервний капітал в сумі 57 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. нерозподілений прибуток Товариства становить 919 тис. грн.

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

Розкриття інформації щодо зобов'язань та забезпечення

Станом на 31.12.2016 довгострокові забезпечення сформовано у сумі 53 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:

товари, роботи, послуги – 1579 тис. грн.; розрахунками з бюджетом – 19 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток – 19 тис. грн.

Кредиторська заборгованість обліковуються відповідно до вимог МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Станом на 31.12.2016 р. Товариство має інші поточні зобов'язання на суму 23 тис. грн.

Звертаємо увагу, що аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» на суму 3,5 тис. грн., оскільки нам не наданий акт звірки, що не дає можливості підтвердити кредиторську заборгованість на загальну суму 3,5 тис. грн.

Фіксуємо - аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних вище, не є суттєвими і в цілому не сплотивляють інформацію щодо зобов'язань Товариства.

Інформація стосовно фінансового результату

Товариство дотримується вимог МСФЗ 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 прибуток 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 визнається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Товариством отримано чистий прибуток у розмірі 85 тис. грн.

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

Аналіз показників фінансового стану.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наведено у таблиці 4.

Таблиця 4

| 1. Показники ліквідності | | норм. значення | 31.12.2016 р. | 31.12.2015 р. |
|--|--|----------------|---------------|---------------|
| коефіцієнт поточної ліквідності (КП1) | Ф.1 р. 1195-р.1101-р.1102-р.-р.1103-р.1104-р.1110-р.1170р.4 Ф.1р.1695-р.1660-р.1665-р.1670 гр.4 | не менш 0,5 | 1,7 | 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.4 | не менш 0,2 | 0,1 | 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 | 0,4 | 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 | 12,2 | 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:

- Свідоцтва 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 № 1-41 від 14 березня 2017 року. Дата початку аудиту 14 березня 2017 року. Дата закінчення аудиту 06 квітня 2017 року.

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського висновку: 06 квітня 2017 року.

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