

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Повне товариство «ЛОМБАРД»ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36251671	
Територія	Солом'янський	за КОАТУУ	8038900000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	7			
Адреса, телефон	вулиця Вадима Гетьмана, буд.38-А, група прим. 12, м.М.КИЇВ,03058 0674706420			

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

v
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	17	12
первісна вартість	1001	41	43
накопичена амортизація	1002	24	31
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	72	48
первісна вартість	1011	219	224
знос	1012	147	176
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>97</b>	<b>68</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	5	1
Виробничі запаси	1101	5	1
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	-	46
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	4	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	469	57
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2080	808
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	204	469
Готівка	1166	201	232
Рахунки в банках	1167	3	237

**БАЛАНС (Продовження)**

	2	3	4
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2763</b>	<b>1398</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>2860</b>	<b>1466</b>
<b>ПАСИВ</b>			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
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	919	990
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1186</b>	<b>1257</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	53	65
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>53</b>	<b>65</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1579	129
розрахунками з бюджетом	1620	19	15

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	19	15
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1621</b>	<b>144</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>2860</b>	<b>1466</b>

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство ПОВНЕ товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»				
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД- ПОВІДАЛЬНОЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ		36251671		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1954	2108
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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1954	2063
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	121	188
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	-1957	-1930
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	-45
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	124	276
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	-172
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	-38	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	86	104

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	(19)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	71	85
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>71</b>	<b>85</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	255	-
Витрати на оплату праці	2505	202	153
Відрахування на соціальні заходи	2510	58	34
Амортизація	2515	44	96
Інші операційні витрати	2520	1392	1647
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1951</b>	<b>1930</b>

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство ПОВНЕ товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»				
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД- ПОВІДАЛЬНОЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ		36251671		

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 531	1 366
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	300	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	121	1 708
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	7 286	5 738
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(897)	(833)
Праці	3105	(155)	(131)

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(49)	(43)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(98)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(19)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(421)	(434)
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	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>317</b>	<b>-766</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	(52)	(53)

## 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	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-52</b>	<b>-53</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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)
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	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-172</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>265</b>	<b>-991</b>
Залишок коштів на початок року	3405	204	1195
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	469	204

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
36251671		

за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2017 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	919	-	-	1186
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1186</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1257</b>

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК,  
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ**
**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБ-  
МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»  
код ЄДРПОУ – 36251671**
**1. Інформація про компанію за 2017 рік**

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

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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 36251671.

Види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Цілями діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом здійснення фінансових 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 комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 16.07.2009р.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.04.2017 № 1400 отримана безстрокова ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Місцезнаходження Товариства: 030508, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12.

Адреса електронної пошти pro100credit@ukr.net

WEB-сторінка: www.pro100credit.com.ua

Інформація про відокремлені підрозділи: станом на 31.12.2017 зареєстровано 7 відокремлених ломбардних відділень

Найменування	Код ЄДР-ПОУ	Адреса
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №1	36509190	03164 КИЇВ, КИЇВ 164, Чорнобильська, буд.22, оф.(кв.)93
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №2	40755854	02099 КИЇВ, КИЇВ 99, Бориспільська, буд.6, корп. Приміщення №376
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №3	40755863	02068 КИЇВ, КИЇВ 68, Княжий затон, буд.9, корп. груп.прим. №400
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №4	40755875	01032 КИЇВ, КИЇВ 32, Жиланська, буд.107-3, оф.(кв.)магазин 2А
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №5	40755880	02222 КИЇВ, КИЇВ 222, Бальзака Оноре, буд.53А
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №6	40755896	18029 ЧЕРКАСЬКА ОБ-ЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Сумгаїтська, буд.10
Відокремлений підрозділ ПТ "ЛОМБАРД "ПРО100КРЕДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕР-ІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ" №7	40755901	18036 ЧЕРКАСЬКА ОБ-ЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Будіндустрії, буд.11

Облікова кількість працівників Товариства : станом на 31.12.2017 складає 7 осіб.

**Відповідальність керівництва**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБ-МЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» в 2017 році очолював директор. Товариство регулярно інформувало учасників Товариства про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за складання річного звіту за 2017 рік, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року. Керівництво Товариства підтверджує, що даний звіт підготовлений відповідно до чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог, висуnutих 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 підготовку 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 Товариства й оцінку річного звіту.

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

Особливістю економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Компанія в процесі своєї діяльності, має високу ступінь залежності 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 фінансової інформації, наведені нижче.

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

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО

станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського 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 звітності за 2017 рік слід застосовувати форми звітності, передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Розкриття додаткової інформації, яка є передбачено МСФЗ/МСБО, рекомендовано здійснювати у примітках до річної фінансової звітності.

Товариство подає дану фінансову звітність за 2017 рік у форматі, що відповідає рекомендаціям Мінфін України.

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - набуває чинності 01.01.2018р.;

МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 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. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, які вони визначені в МСФЗ 39.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше12місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозпускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Переїзди положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

За рішенням керівництва Компанії МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Компанії оцінює вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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 безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає 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 припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - зокрема, щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

**2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

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

Облікова політика - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно 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 відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Положено про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства, яке затверджене Наказом № 1-ОП від 04.01.2016 року.

**Інформація про зміни в облікових політиках**

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно до подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Протягом звітного 2017 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 звітному періоді, наведеному у фінансовій звітності.

**Доходи і витрати**

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

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

Доходу (виручка) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такою, 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 реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- 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 сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами за об'єктивним 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. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються за використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звітні 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 операції, 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 коригування 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: різниця, 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 вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховувала:

- 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 читання 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 вигід від його використання.

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

**Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахування 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 довірливих або інших юридичних прав, амортизується 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 переоціненою 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 недов'язаними 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 прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

**Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»**

**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 коливання процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

**Фінансові інструменти, утримувані до закінчення строку** є інвестиції, утримувані до погашення - цей фінансовий інструмент представляє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва 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 першого 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 передало їх і не зберегло 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'язаній 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 відрізняючих умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання першого зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті 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 за нарахованими доходами;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згорає 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, розрахованою 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 до них, перевищує один рік або якщо аванс відноситься 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.

**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, встановленими на цю дату. Прибуток або збиток від курсових різниць за монетарними статтями представляє собою різницю між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скритоговану з урахуванням ефективної 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 визнані в іншому сукупному прибутку. 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 ефективної відсотку. 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 звітною 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 ефективної ставки відсотка.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

**Взаємозаліки.**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу ліше їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юри-

дично встановлене право взаємозаліку 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» (ФІФО). Собівартість готової продукції включає в себе вартість сировини і матеріалів, витрати на оплату праці виробничих робітників та інші прямі 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 Товариства 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 передачають 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'язаннями.

**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 працівниками. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсії 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 обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім зазначених оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невилучені 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 оцінні значення Товариства засновані на віхідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважачи на ринкові зміни або непередбачувані обставини Товариства. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, які вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, зміни 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 невикористаними податковими збитками 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 віхідних 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 перераховуватися 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.

**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.

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

Нематеріальні активи	На 01.01.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2017. (тис.грн.)
Всього нематеріальні активи		
Первісна вартість	41	43
Знос	24	31
Залишкова вартість на звітну дату	17	12

**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 01.01.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2017. (тис.грн.)
Всього основні засоби		
Первісна вартість	219	224
Знос	147	176
Залишкова вартість на звітну дату	72	48

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Нарухування 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 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 31.12.2017 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 вибутті за методом FIFO. Загальна сума виробничих запасів станом на 31.12.2017 року становлять – 5 тис. грн.

**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 01.01.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2017. (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	0
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	0	46
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	469	57
Інша поточна дебіторська заборгованість	2080	808

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, розрахунками за претензіями та розрахунками за завданими збитками.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти за станом на 31.12.2017 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 01.01.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2017. (тис.грн.)
Готівка	201	232
Рахунки в банках	3	237
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	204	469

**Власний капітал**

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

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

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства включно 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 «БІЗ-ІНВЕСТБУД», 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	105000,00	50,0
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ» 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	105000,00	50,0
<b>Разом</b>	<b>210000,00</b>	<b>100,0</b>

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 31.12.2017 р. становить 1186 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал Товариства становить 210 тис. грн. Резервний капітал 57 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток Товариства становить 990 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 виплати персоналу та становлять станом на 31.12.2017 р 65 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 31.12.2017 року 144 тис. грн.

Назва показника	На 01.01.2017 (тис.грн.)	На 31.12.2017. (тис.грн.)
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	1579	129
розрахунками з бюджетом	19	15
у тому числі з податку на прибуток	19	15
Інші поточні зобов'язання	23	0
Всього поточні зобов'язання	1621	144

**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'язань.

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 2017 рік	Код рядка	Значення рядка
Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг)	2000	1954
Прибуток	2090	1954
Інші операційні доходи	2120	121
Адміністративні витрати	2130	1951
Фінансовий результат від операційної діяльності:		
Прибуток	2190	124
Інші витрати	2250	38
Фінансовий результат до оподаткування:		
Прибуток	2290	86
Витрати з податку на прибуток	2300	15
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	2350	71
Сукупний дохід	2465	71

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 наслідком виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

**Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за 2017 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 2017 р. склали 9238 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2017 р. склали 8921 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік склав 317 тис. грн.

**Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2017 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2017 р. становлять 52 тис. грн.

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2017 р. дорівнює 52 тис. грн. (витрати).

Залишок коштів на кінець року 469 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, взаємобіжним управлінським персоналом або через залежність від технічної інформації. Значний вплив досягається шляхом володіння певною часткою через статут або договір.

Пов'язаними сторонами вважаються:

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

б) асоційовані компанії;

в) особи, які прямо або непрямо володіють часткою суб'єкта господарювання, що звітує, яка забезпечує їм суттєвий вплив на цей суб'єкт господарювання, а також близьких членів родини будь-якої з таких осіб;

г) провідний управлінський персонал та члени родини провідного управлінського персоналу;

г) суб'єкти господарювання, у яких суттєва частка власності належить прямо або непрямо особі, зазначеній у пункті г, або тих, на які така особа здатна здійснювати суттєвий вплив.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Засновники Товариства – Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС-СІНТЕЗБУД» (код ЄДРПОУ – 36081173) та Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ – 36081220)

Директор Овдій Юлія Володимирівна

Протягом 2017 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

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

Станом на 31.12.2017 року дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутня.

**7. Судові справи та претензії**

Протягом 2017 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 «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2017 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 2017 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	Зміна головного бухгалтера
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

Ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку в період з 01.01.2017 по 23.05.2017 покладено на фізичну особу-підприємця Тележинського Д.В. В період 24.05.2017 з 31.12.2017 на головного бухгалтера Тележинського Д.В.

**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 2017 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкриті 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 2017 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 2017 рік, не виявлено.

Директор

Овдій Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»  
станом на 31 грудня 2017 року**

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

Учасникам та керівництву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ».

**1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», (код за ЄДРПОУ 36251671, місцезнаходження: 03058, м.Київ, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІ-ЩЕНЬ 12, що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», (далі по тексту – ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» або Товариство) на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки із застереженням**

Звертаємо увагу на те, що Товариство не визначало справедливої вартості основних засобів станом на 31.12.2017 року, не здійснювало оцінку суттєвості відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості та не проводило переоцінки вартості основних засобів при складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р., що суперечить вимогам МСФЗ 16 «Основні засоби». Ефект впливу на фінансову звітність даного відступу від Міжнародних стандартів фінансової звітності не був визначений.

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.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалося під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<b>Визнання виручки</b>	
Виручка від надання фінансових кредитів являє собою суттєву суму, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Найбільш суттєві ризики викривлення виручки виникають у зв'язку з: <ul style="list-style-type: none"> <li>ресурсацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;</li> <li>відображення в обліку та оподаткування операцій з реалізації предметів застави за неповернутими фінансовими кредитами.</li> </ul>	Наші аудиторські процедури включали: оцінку впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка. Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки відповідають нашому розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому.
<b>Оцінка якості забезпечення за фінансовими кредитами</b>	
Надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту під заставу майна є основним видом діяльності для ломбардів. Отже якість забезпечення за фінансовими кредитами є ключовим питанням для ломбардів. Від якості забезпечення за фінансовими кредитами залежить можливість задоволення вимог кредитора. Як наслідок, можливе виникнення додаткових витрат пов'язаних з безнадійною дебіторською заборгованістю.	Наші аудиторські процедури включали: <ul style="list-style-type: none"> <li>з'ясування наявності випадків порушення чинного законодавства щодо дій з предметом застави;</li> <li>перевірку правильності документального оформлення операцій застави;</li> <li>перевірку операцій страхування предмета застави та розрахунків зі страховими компаніями;</li> <li>перевірку правильності нарахування та відображення в обліку забезпечення кредитів та позик під заставу.</li> </ul>

**Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. Звітні дані, що подаються ломбардами до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг затверджено



## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

розпорядженням N 2740 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію фінансової установи, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

**Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансової звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для вивчення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'єктованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б об'єктовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

Розділ 2. Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів.

**2.1. Розкриття інформації відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії з здійснення державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за № 142 від 01.02.2018 року, розділ IV, п.п. 1.1-1.11.** надаємо наступну інформацію:

1.1 Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії)

Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін:

1.2 Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечує її актуальність; Сайт Товариства [www.pro100credit.com.ua](http://www.pro100credit.com.ua) актуальний.

1.3 Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, на власному веб-сайті [www.pro100credit.com.ua](http://www.pro100credit.com.ua)

1.4 Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному сайті [www.pro100credit.com.ua](http://www.pro100credit.com.ua) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

1.5 Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

1.6 Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство надало висновок експерта з технічного обстеження будівель та споруд Гуглі С.В.(кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг) пов'язаних із створенням об'єкта архітектури серія АЕ № 004189 від 26.04.2016 року Технічне обстеження будівель і споруд класу наслідків (відповідальності) СС2), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів, відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

1.7 Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу за місцезнаходженням Товариства та його відокремлених підрозділів.

1.8 Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Станом на 31.12.2017 зареєстровано 7 відокремлених ломбардних відділень:

Таблиця №1

Найменування	Код ЄДРПОУ	Адреса
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №1	36509190	03164 Київ, Київ 164, Чорнобильська, буд.22, оф.(кв.)93
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №2	40755854	02099 Київ, Київ 99, Бориспільська, буд.6, корп.Приміщення №376
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №3	40755863	02068 Київ, Київ 68, Княжий затон, буд.9, корп.груп.прим. №400
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №4	40755875	01032 Київ, Київ 32, Жиланська, буд.107-3, оф.(кв.)магазин 2А
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №5	40755880	02222 Київ, Київ 222, Бальзака Оноре, буд.53А
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №6	40755896	18029 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Сумгаїтська, буд.10
Відокремлений підрозділ ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» №7	40755901	18036 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ЧЕРКАСИ, Будиндустрії, буд.11

Інформація розміщена в ЄДР та на сайті компанії [www.pro100credit.com.ua](http://www.pro100credit.com.ua)

1.9 Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Приміщення Товариства та його відокремлених підрозділів цілодобово охоронюю. Всі вікна приміщення в якому знаходиться компанія обладнані металевими решітками. В своєму користуванні Товариство має металеві вогнетривкі шафи, де зберігаються документи, а також сейфи для зберігання готівкових коштів.

Здійснення готівкових розрахунків проводиться з дотриманням положень законодавства визначених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

1.10 Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення проведення видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення проведення видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, р. Товариство надає послуги надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та не суміщує їх з наданням будь-яких інших видів фінансових послуг

1.11. Розкриття інформації Товариства у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питомою вагою яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

**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).

## Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

**Нематеріальні активи** станом на 31.12.2017 року складають з залишковою вартістю – 12 тис. грн.; первісною вартістю – 43 тис. грн.; зносу – 31 тис. грн.;

**Основні засоби.** Станом на 31.12.2017 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 «Основні засоби») з залишковою вартістю – 48 тис. грн.; первісною вартістю – 224 тис. грн.; зносу – 176 тис. грн.

**Відстрочені податкові активи** станом на 31.12.2017 року становлять – 8 тис. грн.

**Оборотні активи.**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах станом на 31.12.2017 року, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), а саме:

- запаси складають 1 тис. грн.;
  - дебіторська заборгованість за товари роботи послуги 46 тис. грн.;
  - дебіторська заборгованість за виданими авансами 17 тис. грн.;
  - дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 57 тис. грн.;
  - інша поточна дебіторська заборгованість – 808 тис. грн.;
- 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 767,5 тис. грн., розрахунками за претензіями 19,2 тис. грн та розрахунками за завданнями збитками 16,5 тис. грн.

**Грошові кошти.**

Станом на 31.12.2017 року залишок грошових коштів Товариства складає 469 тис. грн., у тому числі готівкові кошти – 232 тис. грн.; кошти на рахунках в банку – 237 тис. грн. та підтверджується виписками банку.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 із змінами та доповненнями.

**Облік та оцінка зобов'язань та забезпечень**

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2017 р. відсутні.

- Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками:
- за товари, роботи, послуги складають 129 тис. грн.;
- з бюджетом – 15 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток – 15 тис. грн.

Поточні забезпечення Товариства станом на 31.12.2017 р. складають 65 тис. грн.

**Власний та статутний капітал**

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

Засновниками товариства є: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕСІНВЕСТБУД». Код ЄДРПОУ засновника: 36081173 Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 105000.00, та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ». Код ЄДРПОУ засновника: 36081220 Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 105000.00 Статутний капітал Товариства (100%) сформований учасниками Товариства в грошовій формі.

Власний капітал станом на 31.12.2017 року складає 1257 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал – 210 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 990 тис. грн.;
- резервний капітал – 57 тис. грн.;

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

Розмір власного капіталу товариства відповідає вимогам п. 2., пп. 2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (розпорядження Держфінпослуг № 3981 із змінами) та вимогам п. 1.6. пп. 1 «Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами» (Розпорядження Держфінпослуг № 4802 від 18.10.2005 р. в редакції Розпорядження Нацкомфінпослуг № 712 від 05.03.2013 р.).

**2.2. Інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 № 142 (розділ IV, п.3, пп.3.1.-3.6)** надаємо наступну інформацію щодо діяльності Товариства.

3.1. Дотримання ломбардом затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

**Надання фінансових послуг здійснюється відповідно до Положення про надання ломбардом фінансових послуг затверджено рішенням Загальних зборів учасників ТТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981. Товариство укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.**

3.2. Включення ломбардом у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

**У договори про надання фінансових послуг включене посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг**

3.3. Надання ломбардом фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 10561 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

Договір про надання фінансових послуг ломбарду відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про захист прав споживачів, статті 10561 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

3.4. Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлені пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство не здійснює залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

3.5. Наявність у ломбарда окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

**Для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду Товариство за своїм місцезнаходженням та місцезнаходженням відокремлених підрозділів на правах користування використовує окремі нежитлові при-**

**міщення. Заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах виконується**

**За місцезнаходженням ломбарду обладано спеціальне місце зберігання заставленого майна яке забезпечує збереження предметів застави та утримування предметів застави в належному стані.**

3.6. Наявність у ломбарда облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленним розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного забезпечення RawExpert, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій. Ломбардом забезпечено захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких змін щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій засобами програмного забезпечення. Щодо виконання процедури резервного копіювання бази даних. Для захисту від несанкціонованого доступу до баз даних облікової та реєструючої систем ломбард розроблено порядок установлення відповідних паролів. Забезпечено експорт інформації, при формуванні інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг відповідно до законодавства.

## 2.3. Основні відомості про товариство

Таблиця №2.

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36251671
Організаційно-правова форма Товариства	Повне Товариство
Орган, що здійснив реєстрацію	Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер первинної реєстрації	25.11.2008 Номер запису: 1 069 102 0000 024172
Місцезнаходження	03058, м.Київ, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12
Телефон	(063)4676970
Адреса електронної пошти	pro100credit@ukr.net
ВЕБ-сторінка	www.pro100credit.com.ua
Засновники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕСІНВЕСТБУД». Код ЄДРПОУ засновника: 36081173
	Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12
	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 105000.00
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ». Код ЄДРПОУ засновника: 36081220
	Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12
	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 105000.00
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування.
Свідчення	Свідчення про реєстрацію фінансової установи ЛД № 413 від 16.07.2009р.
Номера, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.04.2017 № 1400 безстроково
Чисельність працівників	7
Наявність відокремлених підрозділів	Зареєстровано 7 відділень
Розрахунковий рахунок	26500052601842
МФО	320649
Назва банку	ПІАТ КБ «Приватбанк»

**2.4. Розкриття інформації фінансової звітності**

**Інформація щодо облікової політики**  
Дослідження аудиторами облікової системи Товариства дають право нам стверджувати про наступне:

Облікова політика Товариства, наведена в Положенні «Про облікову політику», затвердженого наказом №1 від 01.01.2016 року зі змінами та доповненнями, розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСФО та складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Зміни в обліковій політиці Товариства у 2017 році не відбулися. Товариство здійснює відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та своїх зобов'язань згідно МСФЗ, із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 (зі змінами) та відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про заставу».

Стан бухгалтерського обліку задовільний і відповідає вимогам діючого нормативного законодавства.

Згідно наказу № 71 від 01.12.2017 року на 30.12.2017 року проведена повна інвентаризація матеріалів, необоротних активів, фінансових вкладень, наявності грошових коштів, розрахунків з дебіторами і кредиторами у відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 без присутності аудитора. Аудиторами проведено співставлення облікових записів підприємства, за результатами якої не можна стверджувати, що інформація наведена в фінансовій звітності про наявність залишків необоротних активів, зобов'язань та грошових коштів станом на 31.12.2017 року, не є недостовірною або викривленою.

**Інформація стосовно фінансового результату**

Товариство дотримується вимог МСФО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нараховання, коли є впевненість, що в результаті операції відбудуться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається 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 звітті про прибутки та збитки у відповідному періоді

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

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

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

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2017 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 71 тис. грн.

**Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних заощаджених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 469 тис. грн.

**2.5. Розкриття інформації з урахуванням рекомендацій Нацфінпослуг, що викладені в інформаційному повідомленні для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності фінансових компаній (у тому числі фінансових компаній - управителів та фінансових компаній - адміністраторів), довірчих товариств та ломбардів за 2016 рік.**

**Щодо можливості (спроможності) ломбарда 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 припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись 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 можливого 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) прийнятої керівництвом Товариства 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) прийняті Правлінням Комітетом з Міжнародних стандартів. Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КІТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 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 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2017 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовуються.

**Щодо перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу**

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	1466	2860
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	209	1674
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/- загальна сума зобов'язань /сума строк балансу 1595,1695, 1700, 1800)	1257	1186
Статутний капітал	210	210
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1047	976

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 1257 тис. грн. та на 1047 тис. грн. перевищує розмір фактично сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам статті 144 п.4 Цивільного кодексу України та п.2 р. IX «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками

Системи управління ризиками здійснюються Товариством згідно Положення про управління ризиками, яке затверджене Наказом № 1/16-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 змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямком 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.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

**Щодо адекватності організації та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю)**

Протягом 2017 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2017 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

У 2017 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні. Заходи впливу протягом 2017 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 2017 рік.

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

**Інформація стосовно страхових резервів**

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, Товариством створюється страховий резерв Резерв створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької.

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2017 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 274 від 04.11.2004р.

**Оцінка кваліфікаційних вимог керівників 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 зайнятими посадам.

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 відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводить заняття з особливим складом доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги дотримані.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних осіб Товариства або операції із пов'язаними сторонами в 2017 році належали особи, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством – афілійовані особи:

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Перелік пов'язаних сторін Ломбарду на 31.12.2017 року:  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕСІНВЕСТБУД».**  
 Код ЄДРПОУ засновника: 36081173 Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, вулиця ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ».** Код ЄДРПОУ засновника: 36081220 Адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, вулиця ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД. 38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12  
 Овдій Юлія Володимирівна – директор Товариства;

Операції, що відбувалися з зв'язаними сторонами протягом 2017 р.:  
 Протягом 2017 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Овдій Юлії Володимирівні. відповідно до встановленої системи оплати праці.

**Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР:	196, серія та номер Свідоцтва: П 000196, строк дії Свідоцтва продовжено з 24 лютого 2014 року до 19 грудня 2018 року.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія А, виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року), аудитор Мазур О. А. сертифікат аудитора серія А № 000070 виданий Аудиторською палатою України № 188/2 від 26 березня 2008 року та дійсний до 28 квітня 2018 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	23.01.2018 р. № 1-19
- дата початку	23.01.2018 р.
- дата закінчення проведення аудиту	01.04.2018 р.

Партнер з аудиту **О.А.Мазур**

Директор **ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»**  
 Дата видачі аудиторського висновку: 18 квітня 2018 року  
 Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

**В.М. Титаренко**