

***Річна фінансова звітність***  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**ІНТЕРІНВЕСТ XXI СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**  
**зі звітом незалежного аудитора**

*Київ 2019*

◆-----◆

## ***ЗМІСТ***

	<i>стор.</i>
Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2018 рік	3
Висновок (звіт) незалежних аудиторів	4
Фінансова звітність за 2018 рік	18
Баланс (звіт про фінансовий стан)	
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	
Звіт про рух грошових коштів	
Звіт про власний капітал	
Примітки до фінансової звітності	

***Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2018 рік.***

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (надалі ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» несе відповідальність за:
  - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»;
  - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»;
  - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Овдій Юлія Володимирівна

Головний бухгалтер

Тележинський Дмитро Віталійович

м. Київ, 22 лютого 2019 р.

**ПОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”**

Свідоцтво АПУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юркієвська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З  
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І  
КОМПАНІЯ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг  
Власникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ»

**I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (надалі – ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» або Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, 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», фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має дебіторську заборгованість (Примітка 6.1.3.). Дана заборгованість виникла в поточному році, стосовно її погашення Товариство має впевненість, що обумовлена отриманими гарантіями боржника.

Однак аудиторів вважають, що не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї дебіторської заборгованості.

Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості склала 5,2 тисяч гривень ( 0,5 % від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми з'ясували, що ключовим питанням аудиту, яке необхідно висвітлювати в нашому звіті є:

*Оцінка якості забезпечення за фінансовими кредитами.*

**Наші аудиторські процедури включали :**

- з'ясування наявності випадків порушення чинного законодавства щодо дій з предметом застави;
- перевірку правильності документального оформлення операцій застави;
- перевірку операцій страхування предмета застави та розрахунків зі страховими компаніями;
- перевірку правильності нарахування та відображення в обліку забезпечення кредитів та позик під заставу..

### **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

#### **ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

Додатку 1 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України - **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД** за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додатку 2 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України - **ЗВІТ ПРО СКЛАД АКТИВІВ ТА ПАСИВІВ ЛОМБАРДУ** за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додатку 3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України - **ЗВІТ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ЛОМБАРДУ** за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної

нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» 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 помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 складання фінансової звітності Товариства.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Небанківської фінансової групи не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі

отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

## 2. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

### Основні відомості про Товариство :

Таблиця 1

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.
Свідоцтва	Свідоцтво 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	8
Наявність відокремлених підрозділів	Зареєстровано 4 відділень
Розрахунковий рахунок	26500052601842

МФО	320649
Назва банку	ПАТ КБ «Приватбанк»

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

**1. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований Статутний капітал Товариства складає 210000.00 грн. (Двісті десять тисяч грн. 00 коп.) та сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

**2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

2.1. ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» станом на 31.12.2018 року внесено до державного реєстру фінансових установ. Управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

2.2. Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наведено у таблиці 2.

Таблиця 2

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	7,02	9,71
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	2,16	3,26
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,22	0,17
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,82	0,86

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 р., як позитивний.



Товариство виконує норматив достатності капіталу відповідно до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами затверджено Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 26.04.2005 № 3981

**3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику 1-ОП від 04.01.2016 року. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Станом на 31.12.2018 р. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства та становить 57 тис.грн.

**4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ПТ «ЛЮМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» не входить до фінансової групи.

**5. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.**

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2018 року.

**6. Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року ПТ «ЛЮМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

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

**7. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

**8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», стаття 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

**9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: [www.pro100credit.com.ua](http://www.pro100credit.com.ua) та забезпечує її актуальність.

**10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**11. Відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання 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 має відповідні приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні 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.

Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, що є в користуванні, відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

Товариство має окремі нежитлові приміщення площею більше, ніж 5 квадратних метрів, призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і спеціальні місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення «Про державний реєстр фінансових установ».

**12. Внесення суб'єктом господарювання 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 законодавством:**

Станом на 31.12.2018 зареєстровано 4 відокремлених ломбардних відділень відомості про які внесені 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 «Про державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41:

Таблиця 3

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" № 5	40755880	02222 КИЇВ, КИЇВ 222, Бальзака Оноре, буд.53А

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

### **13. Внутрішній контроль та внутрішній аудит:**

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Діяльність служби внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора, здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, яке розроблено в Товаристві та затверджено Загальними зборами засновників Товариства. Статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту визначені в цьому Положенні.

Рішення про призначення нинішнього внутрішнього аудитора прийнято загальними зборами учасників Товариства, Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

### **14. Облікової та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які 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 RawпExpert, 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. Щоденно виконується процедура 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.

### **15. Готівкові розрахунки:**

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148. та внутрішнього нормативного документу «Положення про порядок здійснення касових операцій в ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ». Станом на кінець дня 31.12.2018 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 467 тис грн.

Фіксуємо, що залишок грошових коштів в касах відокремлених підрозділів не перевищує межі граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час, що був розрахований та затверджений наказів Директора Товариства.

### **16. Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

### **17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Склад і структура статутного капіталу станом на 31.12.2018 наведена у таблиці 4.

Таблиця 4

## Склад і структура внесків

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», 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
Разом	210000,00	100,0

Формування статутного капіталу здійснювалось за рахунок власних вільних коштів засновників, виключно у грошовій формі в 2008 році.

Таким чином, станом на 31.12.2018 р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства складає 210000,00 (двісті десять тисяч) гривень 00 копійок, сформований внесками учасника Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та сплачено виключно грошовими коштами за рахунок внесків учасника.

**18. Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2018 р. становить 1281 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року Зареєстрований капітал Товариства становить 210 тис. грн. та сформований за рахунок власних вільних коштів засновників.

Таблиця 5

Назва показника	На 31.12.2018 (тис.грн.)	Джерела коштів
Зареєстрований (пайовий) капітал	210	Внески засновників
Резервний капітал	57	Розподіл прибутку
Нерозподілений прибуток	1014	Доходи від господарської діяльності
Всього власного капіталу	1281	

Розмір власного капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (Розпорядження Держкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами).

**19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 6

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### 3. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

### **3.1 Розкриття інформації щодо фінансової звітності.**

#### **Активи, їх облік та оцінка .**

##### **Необоротні активи.**

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

**Нематеріальні активи** станом на 31.12.2018 року складають з залишковою вартістю – 7 тис. грн.; первісною вартістю – 40 тис. грн.; зносу – 36 тис. грн.,

**Основні засоби.** Станом на 31.12.2018 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – 31 тис. грн.; первісною вартістю – 233 тис. грн.; зносу – 202 тис. грн.

##### **Оборотні активи.**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах станом на 31.12.2018 року, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), а саме:

- запаси 5 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 102 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами - 25 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 89 тис.грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість –829 тис.грн.;

##### **Грошові кошти.**

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства складає 467 тис.грн. , у тому числі готівкові кошти - 435 тис.грн.; кошти на рахунках в банку - 32 тис. грн.. та підтверджується виписками банку.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій з дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

##### **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 31.12.2018 р. стагновлять 65 тис.грн..

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками:

- за товари, роботи, послуги складають 5 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом 5 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання – 211 тис.грн.

##### **Інформація стосовно фінансового результату**

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

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

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

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2018 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 24 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 запозичених 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 31.12.2018 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 469 тис. грн.

### **3.2 Розкриття додаткової нефінансової інформації**

#### **Запровадження Товариством системи управління ризиками**

Система управління ризиками здійснюється Товариством згідно Положення про управління ризиками. 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 напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

#### **Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду**

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

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 проводити заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

#### **Інформація про пов'язаних осіб**

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами в Примітці 7.4. «Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами».

Станом на 31.12.2018 року зв'язаними особами Товариства є:

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

Директор Овдій Юлія Володимирівна

Протягом звітнього періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати. Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу сумі 48 тис. грн.. Інші операції зі зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від директора Товариства письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з зв'язаними сторонами.

#### Судові розгляди та рішення.

Протягом 2018 року Товариство не було залучене до судових справ.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

#### 4. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

##### Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 7

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.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
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»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005);

##### 5.3. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	08.02.2019. № 1- 10-1
- дата початку аудиту	08.02.2019 р.



- дата закінчення проведення аудиту	22.04.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

О.А. Мазур

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 22 квітня 2019 року