



**Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "АУДИТ-СПАЙДАРЛ"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Адресати :

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Власникам та Керівництву Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ 36251671, місцезнаходження 03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12, що складається з :

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіту про власний капітал за 2019 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність (що додається) відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», (надалі – Товариство) на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України № 996-XIV від 16.07.1999 року «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

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, застосовними 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 3.4 Припущення про безперервність діяльності.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо передбачити. Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства як основи для обліку під часу підготовки фінансових звітів. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані Товариства. Інша інформація складається з :

- Загальна інформація про ломбард (Додаток №1);
- Звітні дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звітні дані про діяльність ломбарду (Додаток №3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані ломбарду та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо звітних даних Товариства) 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.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації (звітних даних Товариства), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг».

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

Управлінський персонал Товариства 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 визначення 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, 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 фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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 виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, 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 усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість 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, робимо висновок, 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 компанію 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 подання.

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.

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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ».

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2019 року розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Товариства складає 210 000,00 грн (Двісті десять тисяч грн. 00 коп.). Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

В складі учасників Товариства в 2019 році зміни не відбувалися, розмір зареєстрованого статутного капіталу не змінювався.

Склад і структура внесків Учасників до статутного капіталу станом на 31.12.2019 року наведено у Таблиці 1.

Таблиця 1

Учасник	% у Статутному капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», 03058, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	50,0
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ» 03058, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	50,0
Разом	100,0

-Щодо 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:

Повне Товариство «ЛЮМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ», станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ. Управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» 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.

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

Таблиця 2

Назва коефіцієнтів	Показники	Нормативне значення	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Показники ліквідності				
Коефіцієнт загальної ліквідності	<u>Ф.1 рядок 1195</u> Ф.1 рядок 1695	>1,0	2,77	2,02
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	<u>Ф.1 (рядок 1160 + рядок 1165)</u> Ф.1 рядок 1695	0,25-0,5	1,10	2,16
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	<u>Ф.1 (рядок 1595 + рядок 1695)</u> Ф.1 рядок 1495	<1,0	0,55	0,22
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	<u>Ф.1 рядок 1495</u> Ф.1 рядок 1900	>0,5	0,64	0,82

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як позитивний.

- Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

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

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

Повне Товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» не входить до фінансової групи.

- Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо:

Товариство протягом 2019 року не здійснювало інвестицій в депозити та частки (паї) у статутному капіталі інших підприємств.

- Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство 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 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 7 грудня 2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», 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».

- Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

- 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», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

- Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці). Сайт Товариства www.pro100credit.com.ua актуальний.

- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримувалося вимог статті 10 Закону України № 2664-III від 12.07.2001 року «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Особи ключового управлінського персоналу Товариства не брали участі у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття фінансовою установою будь-якого зобов'язання на їх користь або користь пов'язаних із ними осіб. Вибірковою перевіркою встановлено, що умови надання фінансових послуг особам ключового управлінського персоналу або пов'язаних із ними осіб не відрізняються від звичайних. Протягом звітного періоду фактів виникнення конфлікту інтересів не було виявлено.

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

Товариство має окремі нежитлові приміщення площею більше, ніж 5 квадратних метрів, що призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26.04.2005 року «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і спеціальні місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3

пункту 1 розділу VIII Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.04.2003 року «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

- Щодо 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:

Товариство має 4 відокремлених структурних підрозділів, 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 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.04.2003 року «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

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

- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

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».

- Щодо облікової та реєструючої 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 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. 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.

- Щодо наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг ломбарду або супутніх послуг (з урахуванням щодо заборони розташування ломбарду в маліх архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах) і спеціального місця для зберігання заставленого майна.

Повне Товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» (ЄДРПОУ – 36251671),

розташоване за адресою: 03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, буд. 38-А, гр. прим. №12. Та обладнано спеціальним примыщенням для зберігання майна.

- Щодо готівкових розрахунків:

Готівкові розрахунки у Товаристві проводяться у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №148 від 29.12.2017 року «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» Станом на кінець дня 31.12.2019 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 790 тис грн.

- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

У відповідності до договорів охорони із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕНБЕСТ-ХОРОНА» Договір № 839-ВООП від 17.10.2011 року, Договір № 118-ВООПС від 17.10.2011 року, а також договорів охорони із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП-БЕЗПЕКА СЕРВІС» Договір № 268-О від 01.06.2014 року, приміщення Товариства перебувають під фізичною охороною. В своєму користуванні Товариство має металеві сейфи та шафи, де зберігаються документи та готівкові кошти.

- Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Розкриття інформації щодо формування статутного капіталу Товариства наведено у Таблиці 4.

Таблиця 4

Учасники	Місцезнаходження	Сума внеску згідно Статуту (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	105 000,00	50,00%
Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ»	03058, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	105 000,00	50,00%
Всього		210 000,00	100,00%

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

Станом на кінець звітної періоду частка керівництва в частках Товариства відсутня.

Протягом 2019 року зміни у складі учасників Товариства не відбувалися, розмір зареєстрованого статутного капіталу не змінювався. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

- Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Розкриття джерел походження та складових частин власного капіталу Товариства наведено у розділі 13.7 Приміток до фінансової звітності складених згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, зокрема:

Таблиця 5 (тис. грн.)

Складова частина власного капіталу	Сума	Джерело походження
Капітал	210	Внески учасників
Резервний капітал	57	Розподіл прибутку
Нерозподілений прибуток	1 014	Результат господарської діяльності за 2019 рік 26 тис. грн.

Всього	1281	
--------	------	--

Розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.2.1.11 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3981 від 26.04.2005 року «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

- 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 відрізнятися 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 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 доходів 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.

Розкриття інформації щодо фінансової звітності

Основні відомості про Повне Товариство «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Таблиця 7

Найменування	"«ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»	ЄДРПОУ – 36251671
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО	КОПФГ – 260
Орган, що здійснив реєстрацію	Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація	
Дата первинної реєстрації	25.11.2008	
Місцезнаходження	03058, м.Київ, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА, будинок 38-А, ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12	КОАТУУ – 8038900000
Телефон	(073) 407-70-94	
Е-mail, WWW	pro100credit@ukr.net	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД – 64.92
Поточний рахунок (основний)	UA413206490000026500052601842	
МФО	320649	
Назва банку	ПАТ КБ «Приватбанк»	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	16.07.2009р.
	серія свідоцтва	ЛД
	номер свідоцтва	413
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:		
дата початку дії	27.04.2017	
рішення	1400	
строк дії	безстрокова	
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Керівник	Овдій Юлія Володимирівна	
Головний бухгалтер	Тележинський Дмитро Віталійович	
Середня кількість працівників	8	

Інформація стосовно фінансової звітності Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»:

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року складають з залишковою вартістю – 3 тис. грн.; первісною вартістю – 43 тис. грн.; зносу – 40 тис. грн.,

Незавершені капітальні інвестиції.

Станом на 31.12.2019 року незавершені капітальні інвестиції відсутні.

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2019 року залишкова вартість основних засобів становить 21 тис. грн., первісна 233 тис. грн., знос 212 тис. грн..

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2019 року відстрочені податкові активи з податку на прибуток відсутні.

Оборотні активи

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Запаси.

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2019 р. за даними обліку та звітності Товариства запаси відсутні.

Дебіторська заборгованість.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості, у періоді, що перевірявся, проводилась відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2019 р.

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 363 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами - 18 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 147 тис.грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість –666 тис.грн.;

Аудитори провели вивчення і аналіз доступної інформації, а саме : облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу, вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості; оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю, а також первинних документів, бухгалтерських реєстрів, і дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень є суттєвим, але не всеохоплюючим для фінансової звітності

Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства становить 790 тис. грн., та складається з залишку на поточному рахунку в сумі 28 тис. грн., що підтверджується випискою банку та готівки в касі на суму 762 тис. грн.. 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

Розкриття інформації щодо розміру зобов'язань і 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 періоді, що перевірявся, довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2019 р. відсутні.

Станом на 31.12.2019 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Товариства складає 716 тис. грн., у т.ч.:

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками:

- за товари, роботи, послуги складають 459 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом - 5 тис.грн.
- заборгованість з оплати праці - 5 тис.грн.
- за одержаними авансами - 178 тис.грн.

Поточні забезпечення склали 69 тис.грн. та представлені резервом на відпустки працівників

Інформація про власний капітал Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ»

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Таблиця 8

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	210	210
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	57	57
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1026	1014
Усього власного капіталу	1495	1293	1281

Вплив інфляції на монетарні статті

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

Розкриття інформації про доходи та витрати .

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

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.

У звітному періоді Товариством було отримано доходів 1720 тис. грн.

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. Загальні витрати за 2019 рік становили 1694 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Товариством отримано прибуток у розмірі 26 тис. грн. Витрати з податку на прибуток склали 5 тис. грн.

Чистий прибуток становить 21 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 21 тис. грн.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства. Розкриття інформації щодо формування фінансового результату- прибутку відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року становить 790 тис. грн..

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу в порівнянні з попереднім роком на 12 тис. грн.

Інформація стосовно запровадженої системи управління ризиками

Система управління ризиками провадиться 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.

Інформація стосовно кваліфікаційних вимог керівництва

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 1590 від 13.07.2004 року «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 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №183 від 25.12.2003 року «Про затвердження Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг» директор та головний бухгалтер Товариства мають свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" операції із пов'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин із пов'язаними сторонами в Примітці 14.1 "Операції з пов'язаними сторонами".

Станом на 31.12.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСІНВЕСТБУД», код ЄДРПОУ – 36081173, юридична адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12, володіє 50 % Сладеного капіталу Товариства.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ» 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12, код ЄДРПОУ - 36081220 юридична адреса: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ВАДИМА БУД.38-А ГРУПА ПРИМІЩЕНЬ 12, володіє 50 % Сладеного капіталу Товариства

Директор Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» – Овдій Юлія Володимирівна, ідентифікаційний код 3009622903.

Протягом звітного 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 49 тис. грн

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

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, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Судові розгляди та рішення

Товариство не є учасником судових процесів.

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

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

Звертаємо увагу на події після дати балансу, що можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому. Це є наслідки пандемії COVID-19 та запровадження режиму надзвичайної ситуації по всій території України. Суттєві наслідки глобальної світової пандемії COVID-19, падіння фондових ринків по всьому світу, закриття сполучення між країнами, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств, може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

Керуючись МСА 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати звіту аудитора. Впродовж 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.

Інформація щодо перевищення вартості чистих активів Товариства над зареєстрованим розміром статутного капіталу

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів

Повного Товариства «ЛОМБАРД «ПРО100КРЕДИТ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНТЕРІНВЕСТ ХХІ СТОЛІТТЯ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року :

Таблиця 9 (тис. грн.)

Найменування показника	За звітний період, тис. грн.	За попередній період, тис. грн..
Активи (рядок 1300 Форми 1), усього	2009	1563
Зобов'язання (рядки 1595, 1695, 1700, 1800 Форми 1), усього	716	282
Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2019р.:		
Загальна сума активів (рядок 1300 Форми 1) — Загальна сума зобов'язань (сума рядків 1595,1695, 1700, 1800 Форми 1)	1293	1281
Статутний капітал	210	210
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1083	1071

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 1293 тис. грн. та на 1083 тис. грн. перевищує розмір фактично сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам п.1 р. XI, затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4368 від 28.11.2013 року «Про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ та визнання такими, що втратили чинність, деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України».

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»

Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» 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
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі аудиторів :	Ключовий партнер з аудиту - аудитор Мазур О.А. Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100382.
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	1-30-5 від 24 січня 202
- дата початку аудиту	28.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	08.04.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту _____ **О.А. Мазур**

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» _____ **В.М. Титаренко**

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту : 08 квітня 2020 року