

КОДИ		
2013	12	31
37664605		
1211037000		
260		
64.92		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЛАЗУРИТ" ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ"**
 Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**
 Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
 Середня кількість працівників **13**
 Адреса, телефон **проспект ГАГАРИНА, буд. 1, оф. 3, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50027 4090316**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2013 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	3
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	1	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	26	22
первісна вартість	1011	30	30
знос	1012	4	8
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	30	25
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-

за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	215	222
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	57	105
Готівка	1166	50	104
Рахунки в банках	1167	7	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	286	341
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	316	366
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пасив			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	300	300
Капітал у до оцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	28	34
Неоплачений капітал	1425	(27)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	302	336
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3	3
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	3	3
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-

Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	2
розрахунками з оплати праці	1630	6	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	3
Усього за розділом III	1695	11	27
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	316	366

Керівник _____

Бризгаліна Ольга Юрїївна

Головний бухгалтер _____

Воронько Галина Йосипівна

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

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2013	12	31
37664605		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за РІК 2013**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17	28
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки пере страховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(20)	(26)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	2
збиток	2095	(3)	(-)
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід(витрати) від зміни від інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	440	410
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(398)	(362)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	24	50
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)

Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	24	50
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17)	(13)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7	37
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7	37

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	187	179
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	65
Амортизація	2515	5	5
Інші операційні витрати	2520	150	112
Разом	2550	413	362

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____

Бризгаліна Ольга Юріївна

Головний бухгалтер _____

Воронько Галина Йосипівна

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2013	12	31
37664605		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за РІК 2013**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17	28
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки пере страховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(20)	(26)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	2
збиток	2095	(3)	(-)
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід(витрати) від зміни від інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	440	410
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(398)	(362)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	24	50
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)

Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	24	50
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(17)	(13)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7	37
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7	37

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	187	179
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	65
Амортизація	2515	5	5
Інші операційні витрати	2520	150	112
Разом	2550	413	362

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____

Бризгаліна Ольга Юріївна

Головний бухгалтер _____

Воронько Галина Йосипівна

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2013	12	31
37664605		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2013 рік.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	17	28
Повернення податків і зборів	3005	-	3
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	1	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	4	3
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3631	-
Інші надходження	3095	543	4100
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(123)	(105)
Праці	3105	(166)	(158)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(75)	(72)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(21)	(31)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ від надання позик	3155	(3657)	(-)
Інші витрачання	3190	(127)	(3769)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21	-1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-

1	2	3	4
господарської одиниці			
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(3)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-3
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	27	53
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	27	53
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	48	49
Залишок коштів на початок року	3405	57	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	105	57

Керівник _____

Бризгаліна Ольга Юріївна

Головний бухгалтер _____

Воронько Галина Йосипівна

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2013 | 12 | 31

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ»

37664605

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 2013 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	300	-	-	1	28	(27)	-	302
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	300	-	-	1	28	(27)	-	302
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7	-	-	7
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
резервного капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	27	-	27
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	--
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	6	27	-	34
Залишок на кінець року	4300	300	-	-	2	34	-	-	336

Керівник _____

Бризгаліна Ольга Юріївна

Головний бухгалтер _____

Воронько Галина Йосипівна

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК

I. Загальні відомості про Компанію.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), (ідентифікаційний код 37664605).

Скорочене найменування ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ».

Місцезнаходження товариства: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Гагарі на, 1, прим. 3.

Товариство має 5 (п'ять) відокремлених підрозділів:

«Відділення №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» . Місцезнаходження підрозділу м. Кривий Ріг, вул. Іллічівська, буд 74, прим. 601;

«Відділення №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, вул. Коротченко, буд.15;

«Відділення №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, проспект Південний, буд. 27, прим. 19;

«Відділення №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, проспект Сонячний, буд. 17;

«Відділення №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: проспект Металургів, буд. 32, прим. 40.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2013 року складала 13 осіб.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність України пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс набув чинності 1 січня 2011 року, а розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 1 січня 2012 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 18% починаючи з 2014 року. Крім того, Податковий кодекс ввів нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

III. Основи представлення фінансової звітності.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з 1 січня 2012 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності»

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2011 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (НП(С)БО). Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Первісне застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу по МСФЗ станом на 01 січня 2012 року. НП(С)БО в певних аспектах відрізняється від МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової звітності за МСФЗ керівництво виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані зміни в стандартах, тлумаченнях, факти і обставини, а також принципів облікової політики, які будуть застосовуватися при підготовці свого першого повного комплексу фінансової звітності відповідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2013 року.

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2013 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства складатиметься відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діями на дату складання фінансової звітності.

МСФЗ 1 вимагає від Товариства, що переходить на МСФЗ, скласти вхідний баланс згідно МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початковою для ведення обліку за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, підприємства які застосовують МСФЗ у 2013 році, вхідний баланс буде датований 01 січня 2012 року, що є початком першого порівняльного періоду, для включення у фінансову звітність. Відповідно до МСФЗ 1, Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у першій повній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання першої повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2013 року). Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості.

Нижче надані пояснення, як перехід з попередніх П(С)БО на МСФЗ вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати, відображені у звітності.

Узгодження власного капіталу Товариства у звітності за попередніми П(С)БО з власним капіталом Товариства за МСФЗ на 01 січня 2012 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Актив	Пояснення	П(С)БО на 01.01.2012	Виправлення помилки	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6
Нематеріальні активи:					
залишкова вартість	1	6	-	(1)	5
первісна вартість	1	6	-	(1)	5
накопичена амортизація	1	-	-	-	-
Основні засоби:					
залишкова вартість	2	13	-	13	26
первісна вартість	2	27	-	-	27
знос	2	(14)	-	(13)	(1)
1	2	3	4	5	6
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	-				
за розрахунками з нарахованих доходів	-	12	-	-	12
інша поточна дебіторська заборгованість	3	167	-	1	168
резерв сумнівних боргів	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-

розрахунками:					
з бюджетом	-	-	-	-	-
за виданими авансами	-	3	-	-	3
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
в національній валюті	-	8	-	-	8
у тому числі в касі		8	-	-	8
Витрати майбутніх періодів			-		-
Усього активів		209	-	13	222
Власний капітал					
Статутний капітал		220	-	-	220
Резервний капітал			-	-	
Неоплачений капітал		-			-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4	(19)	-	10	(9)
Разом власний капітал		201	-	10	211
Відстрочені податкові зобов'язання	5	-	-	3	3
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги					
Поточні зобов'язання за розрахунками:					
з бюджетом		-	-	-	-
зі страхування		2	-	-	2
з оплати праці		5	-	-	5
з учасниками		-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання		1			1
Усього зобов'язань		209	-	13	222

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1.	Зменшено за рахунок виключення вартості частини об'єктів не визнаних нематеріальними активами.
2.	Збільшена залишкова вартість ОС за рахунок перекласифікації до складу основних засобів МНМА.
3.	Збільшена інша поточна дебіторська заборгованість за рахунок корегування Витрат майбутніх періодів.
4.	Відкориговане сальдо нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) у розмірі вартості об'єктів та нематеріальних активів не визнаних активами та виправлено помилку визначення відстрочених податкових зобов'язань.
5.	Визначено суму відстрочених податків

Узгодження власного капіталу на 31.12.2013 та 31.12.2012 років та прибутку за роки, що закінчилися цими датами у фінансовій звітності за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України П(С)БО та МСФЗ, надане наступним чином.

	2013		2012	
	капітал	прибуток	капітал	прибуток
Звітність за П(С)БО	320	5	288	34
Відстрочені податки	(3)	-	(3)	(1)
Амортизація основних засобів	19	2	17	5
Інші	-	-	-	(1)
Звітність за МСФЗ	336	7	302	37

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» дозволяє певні виключення із загальних вимог МСФЗ. Товариство застосувало такі виключення. Основні зміни порівняно з фінансовою звітністю Товариства згідно з П(с)БО полягають у коригуванні балансової вартості основних засобів, використання принципу суттєвості до малоцінних необоротних активів, повнішого обліку відстрочених податків.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

IV. Прийняття нових та переглянути стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представленні інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Правки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні приводитися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Товариства. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012р та після цієї дати, та буде використана у першій фінансовій звітності Товариства, яку буде складено після того, як вона набере чинності.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції).

Рада по МСФЗ випустила декілька правок к МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати. Правка не вплине на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» (у редакції 2011року).

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані компанії, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок компанії, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню компанії, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань»

Відповідно до цих правок Товариство зобов'язана розкривати інформацію о правах на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та не вплине на Товариство на теперішній час.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Компанії, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної

консолідації. Замість цього компанії, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФО (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли Товариство зобов'язано використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати.

Інтерпретація IFRS 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013р. та після цієї дати. Ця інтерпретація не вплине на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012р.)

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Це вдосконалення пояснює, що Товариство, яке припинило використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язано знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Товариство повинно ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би вона ніколи не припиняла використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації».

Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню з розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту.

Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню к річним звітним періодам, які починаються 1 січня 2013р. або після цієї дати.

Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір використовувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на

1 січня 2015 року. Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

V. Основні принципи облікової політики.

1. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Фінансовий інструмент являє собою договір, в результаті якого виникає фінансовий актив у однієї компанії і фінансове зобов'язання або пайовий інструмент в іншій компанії. Товариство здійснює інвестиції у фінансові інструменти з метою поліпшення свого фінансового становища шляхом отримання доходу (відсотків, тощо), збільшення власного капіталу та отримання іншого прибутку (зокрема, в результаті фінансових операцій).

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, а в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Для цілей складання фінансової звітності фінансові інструменти поділяються на:

- **Призначені для торгівлі;**
- **Утримувані до погашення;**
- **Існуючі в наявності для продажу;**

Інвестиції, призначені для торгівлі, враховуються по справедливій вартості з віднесенням її зміни на прибуток чи збиток.

Інвестиції, що мають фіксований термін погашення і утримуються до погашення враховуються по амортизованій собівартості. Інвестиції, що не мають фіксованого терміну погашення, враховуються по собівартості.

Інвестиції, що є в наявності для продажу, враховуються по справедливій вартості з віднесеними її змінами на власний капітал.

2. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

3. Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунками з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеній згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням ІІІ від 01.03.2011 року.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

4. Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Компанія визнає в якості резерву – резерв забезпечення відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

5. Основні засоби.

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

У фінансовій звітності Товариства не відображається вартість активів, терміном служби менше 1 року.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Машини та обладнання;
2. Інструменти, прилади, інвентар;
3. Меблі;
4. Інші.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товариства оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визначається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображають у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

ОЗ	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	6
Інструменти, прилади, інвентар	10
Меблі	10
Інші	12

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортування, навантаження-розвантаження, монтаж і наладку, митні податки та збори.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

6. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

7. Кредитні операції

Кредити поділяються за

- Строками :
 - короткострокові ;
 - середньострокові ;
 - довгострокові .
- Цільовим призначенням :
 - споживчі;
 - інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;
- коштів, отриманих від реалізації майна, що надійшло під володіння Товариства в якості заставленого майна.(ЗУ «Про заставу» ст.19-20)

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли суми, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, відсотків, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого резерву на втрати за кредитами.

8. Товарно-матеріальні запаси

Товарно-матеріальні запаси - це активи, призначені для споживання в Процесі життєдіяльності Товариства.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в звіті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

Поточна оцінка товарно-матеріальних запасів та їх списання проводиться за методом ідентифікованої собівартості..

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості або чистої вартості реалізації.

9. Податок на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок

первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

10. Доходи і витрати

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) продаж товарів;
- б) надання послуг;
- в) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди – депозити.

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;
- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в договорі, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) суб'єкт господарювання передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- б) за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно; Витрати, зокрема гарантії та інші витрати, які будуть понесені після відвантаження товарів, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має

визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;
- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку поточного року.

11. Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Товариства, керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(б) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

1. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін належать

- провідний управлінський персонал Товариства
- члени їх сімей.

операції з пов'язаними сторонами проводились у вигляді короткострокових виплат по заробітній платі та в сумовому вигляді складають:

Директор:

- за 2012р. –Саренко Вікторія Володимирівна – 15 тис.грн.,

- за 2013р. – Саренко Вікторія Володимирівна – 13 тис.грн.
- Директор:
- за 2013р. – Бризгаліна Ольга Володимирівна – 4 тис.грн.
- Головний бухгалтер:
- за 2012р. – Воронько Галина Йосипівна – 14 тис. грн.,
- за 2013р.- Воронько Галина Йосипівна- 14 тис.грн.
- Члени сімей провідного управлінського персоналу:
- за 2012р. – Воронько Леся Василівна- 12 тис.грн.
- за 2013р.- Воронько Леся Василівна – 12 тис.грн.

2. **ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ**

Чистий дохід від реалізації за 2012р. - 28 тис. грн.,
Чистий дохід від реалізації за 2013р. 17 тис. грн..

3. **ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

Інші операційні доходи за 2012р. були представлені наступним чином:
Інші доходи від операційної діяльності - 410 тис.грн.,
Інші операційні доходи за 2013р. були представлені наступним чином:
Інші доходи від операційної діяльності – 440 тис.грн.

4. **АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

Адміністративні витрати за 2012р. були представлені наступним чином:
Заробітна плата та відповідні нарахування – 244 тис.грн.
Послуги банків 1 тис.грн.
Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги 6 тис.грн.
Інші - 111 тис.грн.
Всього – 362 тис. грн.

Адміністративні витрати за 2013р. були представлені наступним чином:
Заробітна плата та відповідні нарахування - 256 тис.грн.
Послуги банків -1 тис.грн.
Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги -13 тис.грн.
Інші -128 тис.грн.
Всього 398 тис. грн.

5. **ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

витрати за 2012р. були представлені наступним чином:
Інші витрати - відсутні
Всього витрати: - відсутні

витрати за 2013р. були представлені наступним чином:
Інші витрати -15 тис.грн.
Всього витрати: 15 тис.грн.

6. **ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток буде знижуватися з 25% в першому кварталі 2011 року до 16% у 2016р. Сума відстроченого податків була розрахована на основі нових ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Грн.

Відтерміновані податкові активи, які виникли від:	31.12.2012		31.12.2013
Основних засобів, нематеріальних активів	3478,03		-
Всього відтермінованих податкових активів	3478,03		-
Відтерміновані податкові активи визнані	3478,03		-

Відтерміновані податкові активи, які виникли від:		
Основних засобів, нематеріальних активів	-	304,34
Відтерміновані податкові зобов'язання визнані	-	304,34
Чисті відтерміновані податкові активи/ (зобов'язання)	(3478,03)	304,34

7. **ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Балансова вартість основних засобів на 31.12.2012: 26 тис. грн.

- Інструменти, прилади, інвентар, меблі -11 тис. грн.
- Машини та обладнання - 10 тис. грн.
- Інші - 5 тис. грн.

Балансова вартість основних засобів на 31.12.2013: 22 тис.грн.

- Інструменти, прилади, інвентар, меблі -10 тис. грн.
- Машини та обладнання – 8 тис. грн.
- Інші – 4 тис. грн.

8. **НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

- Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2012 – 4 тис.грн.
- Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2013 – 3 тис.грн.

9. **ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.**

Станом на 31.12.2012р. дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів -14 тис. грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість - 215 тис. грн..

Станом на 31.12.2013р. дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 14 тис.грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість - 222 тис.грн.

У складі дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги відображено заборгованість за наданими кредитами та інша поточна дебіторська заборгованість.

10. **ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Поточні податкові активи у Товариства станом на 31.12.2012р. та 31.12.2013р. відсутні.

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2012р.

- зобов'язання з податку на прибуток відсутні.

Станом на 31.12.2013р.

- зобов'язання з податку на прибуток – 14 тис.грн.

11. **ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ**

Грошові кошти та депозити були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2012р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 7 тис.грн.
- Грошові кошти в касі Товариства – 50 тис.грн.

Станом на 31.12.2013р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 1 тис.грн.
- Грошові кошти в касі Товариства -104 тис.грн.

12. **КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО**

Станом на 31.12.2012р. зареєстрований статутний капітал був представлений у розмірі 300 тис.грн., сплачений – 273 тис.грн.

Станом на 31.12.2013р. зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений у розмірі 300 тис. грн.

Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року N 3981, ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 200 тисяч гривень. У Товаристві ця вимога витримана.

13. **КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2012р.:

- Кредиторська заборгованість зі страхування – 2 тис.грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 6 тис.грн.
- Інші поточні зобов'язання – 3 тис.грн.

Станом на 31.12.2013р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування – 2 тис. грн..
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 6 тис.грн.
- Інші поточні зобов'язання – 3 тис.грн.

Крім цього, у складі поточних забезпечень враховується резерв на виплату відпусток, який на 31.12.2013 року складає 2 тис.грн.

14. ПЕНСІЇ ТА ПЕНСІЙНІ ПЛАНИ

У відповідності до Українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як відсоткові відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

15. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України. Повністю Податковий кодекс України набрав чинності з 1 січня 2011 року, в той час як деякі з його положень вступили в силу пізніше (наприклад, положення частини III, які стосуються податку на прибуток підприємств, які вступили в силу 1 квітня 2011 року). Податковий кодекс України

суттєво змінює існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 19%, починаючи з 1 квітня 2011 року, з подальшим зменшенням до 18%; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів/витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Юридичні питання

В ході звичайної діяльності Товариства мали місце судові розгляди і позови.

Керівництво Товариства вважає, що жоден з цих позовів, окремо або в сукупності, не відбиває значного впливу на фінансове положення або результати діяльності Товариства.

Станом 31.12.2012р. та 31.12.2013р. Товариство не мало суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

16. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

17. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

18. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

19. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2013 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства 25 лютого 2014 року.

Директор ПТ "Ломбард «Лазурит» Поляков В.В. і Компанія» _____

О.Ю. Бризгаліна



АУДИТОРСЬКА ФІРМА

РЕСПЕКТ

Аудиторська палата України

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135

ВИСНОВОК

**щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЛАЗУРИТ" ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ"
що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
станом на 31 грудня 2013 року**

Адресат: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Незалежна аудиторська перевірка ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЛАЗУРИТ" ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), проведена відповідно до методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення незалежного аудиту річної фінансової звітності розроблені відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство вирішило вперше представити звітність у повній відповідності за МСФЗ за 2013 рік, що вимагатиме надання порівняльної інформації за один попередній рік - 2012. Відповідно до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" у такому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2012 року.

Товариство застосувало МСФЗ, які є чинними на 31.12.2013 р., та обрало облікову політику при складанні балансу за МСФЗ на початок періоду станом на 01 січня 2012 року та при складанні і поданні свого балансу на 31.12.2013 року (включаючи порівняльні суми за 2012 рік), звіту про сукупні прибутки та збитки, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за 2013 рік (включаючи порівняльні суми за 2012 р.), відповідні примітки, включаючи порівняльну інформацію за 2012 р.

Остаточні коригування внаслідок подій та операцій до дати переходу на МСФЗ визнаються у нерозподіленому прибутку на дату переходу - 01.01.2012 р.

Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, п. 13 щодо ретроспективного застосування, Товариство вирішило застосувати справедливую вартість як доцільну собівартість основних засобів. Тобто Товариство здійснило оцінку основних засобів за історичною вартістю на дату переходу (01.01.2012) та використовує цю вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. У подальшому згідно з обраною обліковою політикою основні засоби оцінюються за первісною вартістю. Особлива увага приділена відповідності активів та зобов'язань критеріям визнання та оцінки за МСФЗ.

1. Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості:

- Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЛАЗУРИТ" ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ».
- Ідентифікаційний код : 37664605

- Місцезнаходження: 50027, м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, буд.1 оф.3
- Дата державної реєстрації: № 1 227 7770001012678 від 21.07. 2011.
- Види діяльності за КВЕД-2010: 64.92 інші види кредитування.
- Дата внесення змін до установчих документів: 14.03.2012 (збільшення статутного капіталу).
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія ЛД №539) видане 18.08.2011, код фінансової установи 15.

- Посадові особи Товариства

Керівник: Бризгаліна Ольга Юріївна, призначена на посаду відповідно до протоколу №20 засновницьких зборів учасників від 05.09.2013 року.

Головний бухгалтер: Воронько Галина Йосипівна, призначена на посаду відповідно до наказу керівника №2-К від 29.07.2011 року.

Кількість працівників: 13 чоловік.

Ідентифікація фінансової звітності Товариства: період з 01.01.2013 по 31.12.2013.

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік.

Ідентифікація річних звітних даних Товариства за 2013 рік:

- Загальні інформація про ломбард;
- Звіт про склад активів та пасивів;
- Звіт про діяльність ломбарду.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення.

Вважаємо, що зібрана інформація є достатньою для складання аудиторського висновку.

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, керівником Товариства виданий наказ №1 «Про облікову політику по МСФЗ» від 02.01.2013 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Посадові особи та управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам запроваджених банківських операцій та їх відображення у звітності.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора (аудиторської фірми) є надання аудиторського висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки, що запроваджено у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» №3125 від 22.04.1993 р. (зі змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту рішенням Аудиторської палати України, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту, щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ці Стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Аудит фінансової звітності передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах Товариства, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Висловлення думки аудитора

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2013 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2013 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

а) Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам.

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2013 р. складає 300 тис. грн. та відповідає установчим документам. Заборгованість учасників станом на 31.12.2013 відсутня. Зареєстрований капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків учасників.

б) Формування та сплата статутного капіталу

Відповідно протоколу зборів засновників (учасників) Товариства за №12 від 19 квітня 2011 року було вирішено сформувати статутний капітал в сумі 300 000,00 (триста тисяч) гривень та розподілити таким чином:

1. ФОП – ПОЛЯКОВ ВАЛЕРІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ - 270 000,00 (двісті сімдесят тисяч) гривень, що складає 90% статутного капіталу;
2. ФОП БОНДАРЕНКО КАРИНА ЮРІЇВНА - 30 000,00 (тридцять тисяч) гривень, що складає 10% статутного капіталу.

Внески до статутного капіталу здійснені шляхом зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

Аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2013 року заявлений, зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства становить суму 300 000,00 гривень.

Грошові кошти, що були внесені для формування статутного капіталу, витрачені відповідно до виду діяльності Товариства (КВЕД - 64.92) – інші види кредитування.

в) прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

Товариство не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства у сфері фінансових послуг.

г) операції з пов'язаними особами

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності виявлено, що до пов'язаних осіб на підприємстві належать:

- учасники Товариства та члени їх сімей
- члени провідного управлінського персоналу

Операції, які проводились з пов'язаними особами - короткострокові виплати працівникам (управлінському персоналу), які склали у 2013 році – 43 тис. грн (в 2012 році – 41 тис.грн)

д) інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких в балансі є достатньо високою – аудитором не виявлена.

е) наявність або відсутність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, під час проведення аудиту не встановлено.

є) висловлення думки щодо виконання Товариством значних правочинів

За даними останньої річної фінансової звітності за 2013 рік вартість активів на початок року складала суму

316 тис.грн., таким чином мінімальна сума правочину, яка підлягає дослідженню аудитором, складає 32 тис.грн. Аудитором були виконані процедури щодо перевірки дотримання Товариством вимог чинного законодавства стосовно виконання значних правочинів.

На підставі наданих для аудиторської перевірки документів аудитор може зробити висновок, що Товариство дотримувалось вимог чинного законодавства щодо виконання значних правочинів.

ж) інформація про власний капітал

Розмір власного капіталу Товариства складає суму 336 тис.грн., що відповідає п.2.1.11 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами.

з) інформація про наявність інших фактів та обставин

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства, аудитором не виявлена.

и) оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Відповідно чинного Законодавства в листопаді 2011 року директор Саренко В.В. та в травні 2012 року Бризгаліна О.Ю склали іспит за програмою підвищення кваліфікації Міжнародної академії фінансів та інвестицій. Головний бухгалтер в квітні 2013 року склали іспит за програмою Одеського національного економічного університету, які відповідають встановленим вимогам. Незалежний аудитор відмічає, що Товариство дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

і) відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Нацкомфінпослуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Виправлення та підчистки при заповненні звітності аудитором не виявлені.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства.

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

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

Ризик ліквідності

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

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів.

Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

ї) консолідація й інвестування

Товариство станом на 31.12.2013 має 5 відділень.

й) висловлення думки щодо стану корпоративного управління

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи корпоративного управління Товариства вимогам законодавства.

Формування складу органів корпоративного управління здійснюється відповідно до розділу 5 засновницького договору, затвердженого рішенням зборів засновників 13 липня 2011 року.

Протягом звітного року на товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників - вищий орган Управління Товариством.
- Директор Товариства - виконавчий орган, який діє на підставі Засновницького договору, актів юридичної особи – Протоколів Загальних Зборів Учасників та Довіреностей від Учасників Товариства.

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам засновницького договору.

Функціонування органів корпоративного управління регламентується ним же. Загальні збори учасників Товариства скликалися не рідше двох разів на рік і проходились в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався службою внутрішнього аудиту. Створення служби внутрішнього аудиту передбачено внутрішніми документами Товариства.

Служба внутрішнього аудиту протягом звітного року здійснювала внутрішні аудиторські перевірки згідно плану їх проведення.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечую збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;

За результатами виконання процедур перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що:

- прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам законодавства;

- наведена інформація повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування;

- система внутрішнього контролю створена Товариством є адекватною та достатньою.

к) аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості, та інші:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 4,2 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність підприємства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань.

2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 13,64 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,9 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,09 та характеризує незалежність товариства від залучених засобів.

За результатами економічному аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2013 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності; значення показників фінансової незалежності відповідають оптимальним показникам.

л) подій після дати балансу

Аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

3.Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

- а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторська фірма “Респект” у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
- б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 4 листопада 2015 року;
- в) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0099 від 30.01.2014, термін дії свідоцтва до 04.11.2015;
- г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:
- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005;
- д) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- а) дата та номер договору на проведення аудиту: 04.04.2014, №45;
- б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 04.04.2014, дата закінчення 18.04.2014.

Генеральний директор
Аудиторської фірми «Респект»

Швець О.О.

18 квітня 2014 року
Україна, місто Одеса, пров. Маяковського 1/10