

		Дата (рік, місяць, число)		
		2014	12	31
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ 37664605		
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ 1211037000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ 260		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	12			
Адреса, телефон	п-т Гагаріна, буд.1, прим. 3, м. Кривий Ріг, Дніпропетровська обл., 50027 4090316			

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

v

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	3	2
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	22	18
первісна вартість	1011	30	30
знос	1012	8	12
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	25	20
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:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	222	156
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	105	167
Готівка	1166	104	166
Рахунки в банках	1167	1	1

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
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	341	336	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	366	356	
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	300	300	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	2	2	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	34	13	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	336	315	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3	2	
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	2	
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	14	

ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	14
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	6	9
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	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	3
Усього за розділом III	1695	27	39
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	366	356

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	12	31
ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»		37664605		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2014 р.

Форма №2 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	422	17
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(19)	(20)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	403	-
збиток	2095	(-)	(3)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3	440
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(407)	(398)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8)	(15)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	24
збиток	2195	(9)	(-)
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:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	24
збиток	2295	(9)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	(17)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	7
збиток	2355	(21)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(21)	7

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	2
Витрати на оплату праці	2505	206	187
Відрахування на соціальні заходи	2510	75	69
Амортизація	2515	5	5
Інші операційні витрати	2520	128	150
Разом	2550	415	413

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	12	31
ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»		37664605		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	422	17
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	6	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	6	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	3	4
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3200	3631

ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	38	543
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(119)	(123)
Праці	3105	(177)	(166)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(81)	(75)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(31)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17)	(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 на надання позик	3155	(3151)	(3657)
Інші витрачання	3190	(48)	(127)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	62	21
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	27
Отримання позик	3305	-	-
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
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	62	48
Залишок коштів на початок року	3405	105	57
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	167	105

Підприємство

«ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	12	31

за ЄДРПОУ

37664605

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	300	-	-	2	34	-	-	336
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	300	-	-	2	34	-	-	336
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
Залишок на кінець року	4300	300	-	-	2	13	-	-	315

ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2014 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 Гагаріна, буд. 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. Косіора, буд. 48, прим. 1;
 «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 Соляний, буд. 17;
 «Відділення №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: проспект Металургів, буд. 15.
 Основні види діяльності товариства за КВЕД:
 64.92 Інші види кредитування.
 Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2014 року складала 12 осіб.

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.
 Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від початку реформ і досягнень, а також від ефективності економічних і фінансових заходів, що вживаються урядом країни. Українська економіка слабо захищена від спадів на фінансових ринках і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У звітному році уряд продовжував вживати заходи з підтримки економіки країни з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.
 Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

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 сфері.
 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.
 Майбутній економічний розвиток України залежить, як від зовнішніх факторів, так і від заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом країни.
 Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва Товариства на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансовий стан Товариства.

III. Основи представлення фінансової звітності.
 Фінансова звітність Товариства складається 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 діяли на дату складання фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ за 2014 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні станом на 31.12.2014 р.

Фінансова звітність включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан).
 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).
 4. Звіт про власний капітал.
 5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.
- Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.
 Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.
 Учасні у спільних підприємствах не відбувалось.

IV. Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики підприємства на 2014 рік затверджені наказом «Про облікову політику» № 1 від 02.01.2014 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2014 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, амортизація необоротних активів тощо.

V. Облікові судження.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, роз-

роблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулими досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваних відносно майбутніх подій.

VI. Застосування нових та переглянутих МСФЗ.

Наступні нові стандарти стали обов'язковими до застосування підприємством з 1 січня 2014 року:

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32.

Ці зміни доповнили керівництво щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється що встановлене право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (I) у ході звичайного ведення бізнесу (II) у випадку дефолту та (III) у випадку неплатоспроможності або банкрутства. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на підприємство.

KIMФЗ 21 – «Податкові збори».

Ця інтерпретація роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати податкових зборів які не є податком на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія що призводить до виникнення зобов'язання - це визначена відповідно до законодавства подія внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати податкового збору. Той факт що організація змушена з економічної точки зору продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність не призводить до виникнення зобов'язання. Застосування цієї інтерпретації до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди є добровільним. Ця інтерпретація не мала впливу на підприємство.

VII. Нові положення бухгалтерського обліку.

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Підприємство не застосовувало ці стандарти до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка" (вступає в силу для річних періодів які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні особливості нового стандарту:

Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю фінансові активи які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на інший сукупний дохід та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації що використовується для управління фінансовими активами і результатів аналізу того факту чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків він може обліковуватись за амортизованою вартістю якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі який організація утримує як для отримання грошових потоків від активів так і для продажу можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи що не містять грошових потоків які є виключно виплатами основної суми боргу та процентів слід оцінювати за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

VIII. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування та річні норми амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2014 року метод амортизації не змінювався та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалось. Переоцінку первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів на протязі звітного року підприємство не здійснювало.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

тис. грн.

№	Показник	Сумма, тис., грн.
1	Залишок на початок року: первісна (переоцінена) вартість	5
2	накопичена амортизація	2
3	Надійшло за рік	-
4	Нараховано амортизації за рік	1
5	Інші зміни за рік	-
6	Залишок на кінець року: первісна (переоцінена) вартість	5
7	накопичена амортизація	3

IX. Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прями витрати на оплату праці, прями матери-

ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»

альні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після першого визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діє на протязі 2014 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визначенні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2014 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первинних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

1. Будинки та споруди;
2. Машин та обладнання;
3. Транспортні засоби
4. Інструменти, прилади, інвентар, меблі;
5. Офісне обладнання;
6. Інші

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первинних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2014 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства: тис.грн.

№	Показник	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року, первісна вартість	12	13	5
	Знос	4	3	1
2	Надійшло за рік	-	-	-
3	Вибуло за рік, первісна вартість	-	-	-
	Знос	-	-	-
4	Нараховано амортизації за рік	2	1	1
5	Залишок на кінець року: первісна вартість	12	13	5
	знос	6	4	2

X. Запаси.

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однаково призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ідентифікованої собівартості. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси: тис.грн.

№	Показник	2014 рік
1	Сировина і матеріали	-
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-
3	Товари	-
4	Разом	-

XI. Дебіторська заборгованість.

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіт по фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. 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, включаючи нарахувані за всіма цими операціями проценти. Стра-

ховий 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, визначеної згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням 111 від 01.03.2011 року.

Інформація про дебіторську заборгованість: тис.грн.

№	Показник	2014 рік
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	13
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	156
3	Разом	169

XII. 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.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти: тис. грн.

№	Показник	2014 рік
1	Поточний рахунок у банку	1
2	Каса	166
3	Разом	167

XIII. Власний капітал.

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ. Складений капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Засновницького договору Товариства, станом на 31.12.2014 року складений капітал становить 300,00 тис.грн. (Триста тисяч гривень 00 коп.). 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.

Інформація про власний капітал: тис.грн.

№	Показник	2014 рік
1	Зареєстрований капітал	300
2	Резервний капітал	2
3	Нерозподілений прибуток	13
4	Неоплачений капітал	-
	Разом	315

XIV. Зобов'язання та резерви (забезпечення).

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Поточні забезпечення використовують лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку. Компанія визнає в якості резерву - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання: тис.грн.

№	Показник	2014 рік
1	Відстрочені податкові зобов'язання	2
2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-
3	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	14
4	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	3
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	9
6	Поточні забезпечення	10
7	Інші поточні зобов'язання	3
	Разом	41

XV. Доходи і витрати.

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операції, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обочастості.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Класифікація доходів встановлена відповідно до МСБУ 18:

Дохід від реалізації товарів визнається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (товар відвантажений і право власності передане), і дохід відповідає усім критеріям визнання відповідно до МСБУ 18.

Особливих умов визнання доходу від реалізації товарів відповідно до політики Товариства не передбачено.

Дохід від надання фінансових послуг - Дохід, який виникає в результаті використання активів підприємства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів (проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами).

Інші доходи

ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»

Інформація про доходи та витрати:

тис.грн.

№	Показник	2014 рік
	Доходи	
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	422
2	Інші операційні доходи	3
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	-
	отримані відсотки	-
4	Інші доходи	-
	Витрати	
1	Собівартість реалізованої продукції	19
2	Адміністративні витрати	407
3	Витрати на збут	-
4	Інші операційні витрати	8
5	Фінансові витрати	-
6	Інші витрати	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином: тис.грн.

№	Показник	2014 рік
1	Матеріальні затрати	1
2	Витрати на оплату праці	206
3	Відрахування на соціальні заходи	75
4	Амортизація	5
5	Інші операційні витрати	128
	Разом	415

XVI. Облік податків на прибуток.

Облік податків на прибуток ведеться у відповідності МСФЗ №12

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

На кінець звітного року Товариство має тимчасові податкові різниці. Товариство має відстрочені податкові зобов'язання в сумі 2 тис.грн. (Зумовлені різницею нараховання між податковим обліком та обліком по МСФЗ - резерву відпущок, амортизаційних відрахувань на необоротні активи)

XVII. Цілі та політика управління капіталом.

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукції та послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

XVIII. Умовні активи і зобов'язання.

У фінансовій звітності Товариства за 2014 рік не було підстав визнавати умовні активи і зобов'язання.

XIX. Договірні зобов'язання.

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2014 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

XX. Пов'язані сторони.

Пов'язаними особами для Товариства є: засновники товариства, члени сім'ї, посадові особи Товариства.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась робітнича плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Установи, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Операції з пов'язаними особами здійснювались на загальноринкових умовах.

XXI. Політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Політика ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

XXII. Події після звітного періоду.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2014 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

XXIII. Затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за 2014 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства 27 лютого 2015 року.

Директор _____ О.Ю. Бризгаліна

Головний бухгалтер _____ Г.Й. Воронько
м.п.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2014р.

Керівництву
ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ»
ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
Вступний параграф

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 рік Повного Товариства «Ломбард «Лазурит» Поляков В.В. і Компанія», що додається, яка включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2014р.,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік,
Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (за прямим методом),
Звіт про власний капітал за 2014 рік.
Примітки до фінансової звітності (стиглий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки) за 2014 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають, від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки, складання та достовірного представлення суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор несе відповідальність за висловлення незалежної думки та надання висновку стосовно фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку, діючого законодавства України.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Повного Товариства «Ломбард «Лазурит» Поляков В.В. і Компанія» станом на 31 грудня 2014 року, а також результат його фінансової діяльності та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

1. Відповідність Порядку складання та подання звітності ломбардами, яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність ломбарду у складі:

- Загальної інформації про ломбард (додаток 1);

- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);

- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3)

складена у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 2740 від 04.11.2004 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

Звітність, що складена відповідно до цього Порядку, ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені цим Порядком.

2. Відповідність власного капіталу вимогам законодавства.

Власний капітал ломбарду складає 315,0 тис. грн. і відповідає вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981.

Директор _____ О.Ю. Субота

ТОВ «Аудиторської фірми «Цілкою таємно»
Свідчення про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги № 3080 від 19.11.2002р.
(подовжено рішенням АПУ № 260/3 від 01.11.2012р. термін дії до 01.11.2017р)
Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0147 від 18.02.2015р

Сертифікат: Серія А №004630 від 30.03.2001р.

(подовжено рішенням АПУ № 308/2 від 26.02.2015р., термін дії до 30.03.2020р.)
20 квітня 2015р.

50000, м. Кривий Пир, пр-т. Карла Маркса, 56