

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	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	13			
Адреса, телефон	проспект ГАГАРИНА, 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

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	-
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	4	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	15	11
первісна вартість	1011	30	30
знос	1012	15	19
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	16	11
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	1
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	223	247
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	44	119
Готівка	1166	38	117
Рахунки в банках	1167	6	2
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	285	367
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	301	378
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	300	400
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(55)	11
Неоплачений капітал	1425	(-)	(100)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	247	316
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
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	-	-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
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	-	-
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	5	4
розрахунками з бюджетом	1620	13	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	15
розрахунками зі страхування	1625	4	1
розрахунками з оплати праці	1630	8	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	24	33
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	54	62
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	301	378

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	12	31
Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»	37664605		
за ЄДРПОУ				

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 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	649	515
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 страхувиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(95)	(80)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	554	435
збиток	2095	(-)	(-)
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	18	13
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Адміністративні витрати	2130	(475)	(497)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13)	(9)
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	84	-
збиток	2195	(-)	(58)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
У тому числі: 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	84	-
збиток	2295	(-)	(58)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	(10)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	69	-
збиток	2355	(-)	(68)

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	69	(68)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	2
Витрати на оплату праці	2505	296	277
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	99
Амортизація	2515	5	4
Інші операційні витрати	2520	116	124
Разом	2550	488	506

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	-	-

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

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	100	-	-	-	-	(100)	-	-
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	100	-	-	3	66	(100)	-	69
Залишок на кінець року	4300	400	-	-	5	11	(100)	-	316

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 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. Гетьманська, буд. 74, прим. 601;

«Відділення №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, вул. Соборності, 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, вул. Лісового, буд. 11;

«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 31.12.2016 р. складала 13 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 початих 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 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.

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'яснені Комітетом 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 2016 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні станом на 31.12.2016 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 2016 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

IV. Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики підприємства за 2016 рік затверджені наказом «Про облікову політику» № 1 від 04.01.2016 року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які вживаються 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 за 2016 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, розроблених 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 минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуванях відносно майбутніх подій.

Керівництво підприємства застосовує професійне судження щодо виникнення гіперінфляції та зв'язаного з нею перерахунку статей фінансової звітності.

Керівництво вважає, що економічна ситуація, яка склалася на звітну дату в країні, не може оцінюватися як існування гіперінфляції. По-перше, стандарт МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція, по-друге, крім кумулятивного індексу інфляції, який склав за останні три роки більш, як 100%, згідно п.3 МСБО 29 повинні виконуватися інші умови для того, щоб вважати, що виникла гіперінфляція. А саме, населення неспроможне в значній кількості зберігати гроші в іноземній валюті та ціни не наводяться у відносно стабільній іноземній валюті. Тому керівництво перерахунок фінансової звітності на підприємстві вважає недоречним.

VI. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування.

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін товариством та вплив таких змін на фінансову звітність підприємства.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.	Вплив поправок

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

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ломбард не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено пятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки підприємство не входить до сфери його дії

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.
---------------------------------------	---	--------------	----	----------------	---

VII. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась 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 2016 року метод амортизації не змінювався та перегляду строків корисного використання нематеріальних активів не відбувалося.

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 вартість	5
	накопичена амортизація	4
2	Надійшло за рік	-
3	Нараховано амортизації за рік	1
4	Інші зміни за рік	-
5	Залишок на кінець року; первісна вартість	5
	накопичена амортизація	5

VIII. 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 прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням 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 діяв на протязі 2016 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 визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2016 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 первісних 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.

Основні 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 основні засоби.

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

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2016 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	8	5	2
2	Надійшло за рік	-	-	-
3	Вибуло за рік, первісна вартість	-	-	-

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

	Знос	-	-	-
4	Нараховано амортизації за рік	2	1	1
5	Залишок на кінець року: первісна вартість	12	13	5
	знос	10	6	3

IX. 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 подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (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 однакове 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	2016 рік
1	Сировина і матеріали	-
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-
3	Товари	-
4	Разом	-

X. 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. Нарухування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про 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).

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

Інформація про дебіторську заборгованість:		тис.грн.
№	Показник	2016 рік
1	Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч. – дебіторська заборгованість за виданими кредитами	247
	– дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованими відсотками	228
	Разом	19
	Разом	247

XI. 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	2016 рік
1	Поточний рахунок у банку	2
2	Каса	117
3	Разом	119

XII. 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 31.12.2016 року складений капітал становить 400,00 тис.грн. (Чотириста 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	2016 рік
1	Зареєстрований капітал	400
2	Резервний капітал	5
3	Нерозподілений прибуток	11
4	Неоплачений капітал	(100)
	Разом	316

XIII. 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 визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Поточні забезпечення використовують лише для тих витрат, 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. Нарухування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:		тис.грн.
№	Показник	2016 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	15
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	1
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	9
5	Поточні забезпечення	33
6	Інші поточні зобов'язання	-
	Разом	62

XIV. 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 обачності.

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

Інформація про доходи та витрати:		тис.грн.
№	Показник	2016 рік
Доходи		
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	649
2	Інші операційні доходи (одержані штрафи)	18
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.:	-
	отримані відсотки	-
4	Інші доходи	-
Витрати		
1	Собівартість реалізованої продукції	95
2	Адміністративні витрати	475
3	Витрати на збут	-
4	Інші операційні витрати	13
	у тому числі:	
	списання дебіторської заборгованості;	2
	витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій за невиконання нормативу для працевлаштування інвалідів	11
5	Фінансові витрати	-
6	Інші витрати	-

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

№	Показник	2016 рік
1	Матеріальні затрати	4
2	Витрати на оплату праці	296
3	Відрахування на соціальні заходи	67
4	Амортизація	5
5	Інші операційні витрати, в т.ч. – витрати на оренду;	116
	витрати на охорону;	54
	витрати на аудит та публікацію звітності;	17
	витрати на зв'язок;	7
	витрати на відрядження;	8
	витрати на консультативні послуги	2
	витрати на розрахунково-касове обслуговування;	7
	витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій;	2
	інші витрати	11
	Разом	8
	Разом	488

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

XV. 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.

Податок на прибуток підприємства за 2016 рік становить 15 тис.грн.

XVI. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає звіт про рух грошових коштів згідно з вимогами МСБО 7 та подає його як складову частину фінансових звітів за кожний період подання фінансової звітності.

Інформація про грошові потоки Товариства є корисною, оскільки вона надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також потреби Товариства щодо використання цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів розподіляє грошові надходження і виплати за трьома напрямками: операційна діяльність, інвестиційна діяльність та фінансова. Основний обсяг грошових потоків на Товаристві припадає на операційну діяльність.

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Товариство відображає грошові надходження від реалізації закладеного майна згідно договорів, термін дії зобов'язань за якими минув, а також суму процентів за користування фінансовими кредитами.

В статті Цільове фінансування Товариство зазначає суму надходжень із бюджету, державних цільових фондів для здійснення видатків операційної діяльності Товариства.

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по фінансово-кредитному договору, здійснені грошовими коштами.

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик Товариство відображає повернення клієнтами раніше наданих позик, здійснені грошовими коштами.

В статті Інші надходження Товариство відображає повернення працівниками раніше наданих та невитрачених коштів під звіт.

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за одержані товарно-матеріальні цінності, прийняті роботи та надані послуги.

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок Товариством.

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик Товариство відображає суми позик наданих клієнтам.

В статті Інші витрачання Товариство наводить суму використаних грошових коштів на інші напрями операційної діяльності, для відображення якої за ознаками суттєвості неможливо виділити окрему статтю, або яка не включена до попередніх статей Звіту про рух грошових коштів, зокрема видача коштів під звіт.

Рух коштів у результаті операційної діяльності: тис.грн.

№	Показник	2016 рік
1	Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	633
2	Цільове фінансування	8
3	Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	18
4	Надходження фінансових установ від повернення позик	3973
5	Інші надходження (повернення надмірно виданих коштів під звіт)	2
6	Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	103
7	Праці	255
8	Відрахувань на соціальні заходи	68
9	Зобов'язань з податків і зборів	54
10	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	12
11	Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	42
12	Витрачання на оплату авансів	1
13	Витрачання фінансових установ на надання позик	4060
14	Інші витрачання, у тому числі:	18
	– Витрати на оплату розрахунково-касових операцій	2
	– Витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій за невиконання нормативу для працевлаштування інвалідів	11
	– Витрати на відрядження	2
	– Інші витрачання	3

XVII. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визначеного відповідно до МСФЗ.

В рядку 4095 за кожною графою відображається залишок власного капіталу Товариства на початок року.

В рядку 4100 по графі 7 відображається сума нерозподіленого прибутку Товариства.

В рядку 4210 по графі 6 відображаються відрахування до резервного капіталу Товариства.

В рядку 4240 по графі 3 відображається сума зареєстрованого капіталу Товариства та по графі 8 – сума неоплаченого капіталу.

В рядку 4295 за кожною графою наводиться підсумок змін у складі власного капіталу Товариства за звітний період, що визначається як сума всіх змін.

В рядку 4300 за кожною графою відображаються статті власного капіталу Товариства на кінець звітного року.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал:

№	Показник	Скоригований залишок на початок року	Внески до капіталу	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	Відрахування до резервного капіталу	Разом зміни у капіталі	Залишок на кінець року
1	Зареєстрований капітал	300	100	-	-	100	400
2	Резервний капітал	2	-	-	3	3	5
3	Нерозподілений прибуток	(55)	-	69	(3)	66	11
4	Неоплачений капітал	-	(100)	-	-	(100)	(100)
	Всього	247	0	69	0	69	316

XVIII. Цілі та політика управління капіталом.

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

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

XIX. Умовні активи і зобов'язання.

У фінансовій звітності Товариства за 2016 рік не було підстав визнавати умовні активи і зобов'язання.

XX. 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 2016 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

XXI. Пов'язані сторони.

Пов'язаними особами для Товариства є: засновники товариства, посадові особи Товариства та члени їх сімей.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, яка склала – нарахована заробітна плата -50 тис.грн., виплачена – 41 тис. грн., заборгованість по заробітній платі на кінець року – 2 тис грн.. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Установи, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Операції з пов'язаними особами здійснювались на загальноринкових умовах.

XXII. 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. Позиція 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.

XXIII. Події після звітного періоду.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2016 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

XXIV. Затвердження фінансової звітності.

Ця фінансова звітність за 2016 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства 27 лютого 2017 року.

Директор

О.Ю. Бризгаліна

Головний бухгалтер

Г.Й. Воронько

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ»
ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2016р.**

Адресат:
Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ»,
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт щодо фінансової звітності
Основні відомості про Товариство:**

Повна назва:
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ».
Код ЄДРПОУ: 37664605
Місцезнаходження:
50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Гагаріна, буд. 1, прим. 3.
Дата державної реєстрації: 21.07.2011р.
Дата внесення останніх змін до Статуту (уставних документів):
07.09.2016р. пов'язана зі збільшенням розміру статутного (складеного) капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків учасників.
Основні види діяльності відповідно до установчих документів:
64.92 Інші види кредитування
Отриманні ліцензії на здійснення діяльності та спеціальні дозволи:
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серія ЛД № 539 від 18.08.2011р.
Керівництво:
Керівник: Бризгаліна Ольга Юріївна
Головний бухгалтер: Воронько Галина Йосипівна
Численність працівників на звітну дату – 15 осіб.
Відокремлені підрозділи (філії та відділення) – 5 відділень.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності за 2016 рік ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ», що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016рік,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016рік,
- Звіт про власний капітал за 2016рік,
- Примітки до фінансової звітності (стилий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки) за 2016 рік.

Фінансова звітність складена відповідно до концептуальної основи загального призначення та достовірного подання. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності та облікова політика Товариства, що підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до облікової політики, встановленої Товариством, яка відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV (зі змінами та доповненнями). Відповідно до вимог МСФЗ, викладених в Наказі про облікову політику Товариства за № 1 від 04.01.2016 року, визначені основні критерії відображення активів і пасивів та прийнятність застосованих облікових оцінок у фінансовій звітності.

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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 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 судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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.

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 2016 року, а також результат його фінансової діяльності та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку V щодо виникнення гіперінфляції та зв'язаного з нею перерахунку статей фінансової звітності та Примітку II з питань операційного середовища, в яких йдеться про можливий вплив економічної кризи в Україні на здатність підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Власний капітал Товариства відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства. Станом на 31.12.2016р. власний капітал складає 316 тис. грн. та має наступну структуру:

№ п/п	Елемент власного капіталу	Сума, тис. грн
1	Зареєстрований (пайовий) капітал	400
2	Резервний капітал	5
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11
4	Неоплачений капітал	(100)
	Всього	316

Статутний капітал Підприємства станом на 31.12.2016 року складає 400 тис. грн.

Розмір несплаченого капіталу складає 100 тис.грн.

Учасниками підприємства є:

- фізична особа-підприємець Поляков Валерій Віталійович, частка у статутному капіталі складає 90%;
- фізична особа-підприємець Бондаренко Карина Юріївна, частка у статутному капіталі складає 10%.

Формування резервного фонду.

Товариство за рахунок відрхувань п'яти відсотків щорічного чистого прибутку створює резервний фонд відповідно до п. 3.11 Засновницького договору. Резервний фонд станом на 31.12.2016 року склав 5 тис. грн. За 2016 рік резервний капітал сформовано у сумі 3 тис. грн.

Відповідність власного капіталу вимогам законодавства.

Власний капітал ломбарду складає 316 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 26.04.2005р. N 3981.

Наявність подій після дати балансу та їх вплив на фінансову звітність

Підприємство після дати балансу не здійснювало дій, які б могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Інші елементи
Основні відомості про аудиторську фірму
Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Цілоком та-сМНО».

Місцезнаходження:

50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Поштовий, буд.56, тел. (0564) 90-22-32

Свідоцтво 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.)

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0397, видане Рішенням АПУ від 31.10.2013 року № 281/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0147 видане Нацкомфінпослуг від 18.02.2015року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Договір на проведення аудиту № 138 від 10.03.2017 року.

Початок аудиту – 10.03.2017 року.

Закінчення – 25.04.2017 року з перервами в роботі.

Дата аудиторського висновку 25 квітня 2017р.

Директор

ТОВ «Аудиторської фірми
«Цілоком таємно»

О. Ю. Субота

Сертифікат:

Серія А №004630 від 30.03.2001р.

(подовжено рішенням АПУ № 308/2 від 26.02.2015р.,