

«ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 31123021

Дата державної реєстрації: 31 серпня 2000 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 67 від 31.08.2004 р.

Керівник: Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер: Трусевич Галина Анатоліївна

Адреса: 50106, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16

Тел./Факс: (0564) 95-06-35

Електронна пошта: l-selenit@mail.ru

Сайт: www.selenit.dp.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: ТОВ АФ «Мегаком»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 0761 дійсне до 30.11.2015

БАЛАНС
на 31 грудня 2011 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:			
залишкова вартість	010	-	2
первісна вартість	011	-	11
накопичена амортизація	012	(-)	(9)
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	32	23
первісна вартість	031	72	64
знос	032	(40)	(41)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	057	(-)	(-)
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Гудвіл	065	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	32	25
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	-	-
Поточні біологічні активи	110	-	-
Незавершене виробництво	120	-	-
Готова продукція	130	-	-
Товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	2 076	2 836
первісна вартість	161	2 076	2 836
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	2
за виданими авансами	180	1	1
із нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	-
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	327	322
у т.ч. в касі	231	244	196
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Усього за розділом II	260	2 404	3 161	
III. Витрати майбутніх періодів	270	1	3	
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-	
БАЛАНС	280	2 437	3 189	
ПАСИВ				
	Код рядка	На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Статутний капітал	300	550	550	
Пайовий капітал	310	-	-	
Додатковий вкладений капітал	320	-	-	
Інший додатковий капітал	330	-	-	
Резервний капітал	340	36	99	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	1 260	2 129	
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)	
Вилучений капітал	370	(-)	(-)	
Накопичена курсова різниця	375	-	-	
Усього за розділом I	380	1 846	2 778	
Частка меншості	385	-	-	
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-	
Інші забезпечення	410	-	-	
Сума страхових резервів	415	-	-	
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	-	-	
Залишок сформованого призового фонду, що підлягає виплаті переможцям лотереї	417	-	-	
Залишок сформованого резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї	418	-	-	
Цільове фінансування	420	-	-	
Усього за розділом II	430	-	-	
III. Довгострокові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків	440	-	-	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-	
Усього за розділом III	480	-	-	
IV. Поточні зобов'язання				
Короткострокові кредити банків	500	-	-	
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-	
Векселі видані	520	-	-	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	1	
Поточні зобов'язання за розрахунками:				
з одержаних авансів	540	-	-	
з бюджетом	550	15	56	
з позабюджетних платежів	560	-	-	
зі страхування	570	-	6	
з оплати праці	580	6	7	
з учасниками	590	570	341	
із внутрішніх розрахунків	600	-	-	
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-	
Інші поточні зобов'язання	610	-	-	
Усього за розділом IV	620	591	411	
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-	
БАЛАНС	640	2 437	3 189	

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2011 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	3 586	3 866
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
Інші податки, збори та обов'язкові платежі, вираховані з доходу	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(671)	(1 237)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	2 915	2 629
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(-)
Загальновиробничі витрати	045	(-)	(-)
Валовий :			
прибуток	050	2 915	2 629
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	2	-
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(396)	(355)
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(2)	(1)
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	2 519	2 273
збиток	105	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	1	1
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	2 520	2 274
збиток	175	(-)	(-)
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	(-)	(-)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	594	616
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	1 926	1 658
збиток	195	(-)	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(14)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Частка меншості	215	-	-
Чистий:			
прибуток	220	1 912	1 658
збиток	225	(-)	(-)
Забезпечення матеріального заохочення	226	-	-
II. Елементи операційних витрат			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	8	50
Витрати на оплату праці	240	216	185
Відрахування на соціальні заходи	250	80	79
Амортизація	260	11	18
Інші операційні витрати	270	83	24
Разом	280	398	356
III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2011 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	3 586	3 866
Погашення векселів одержаних	015	-	-
Покупців і замовників авансів	020	-	-
Повернення авансів	030	-	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	2	-
Бюджету податку на додану вартість	040	-	-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	106	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	13	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	-	-
Інші надходження	080	18 691	14 367
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(87)	(66)
Авансів	095	(1)	(21)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(189)	(149)
Витрат на відрядження	110	(1)	(1)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(647)	(655)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(82)	(68)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(98)	(342)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(20 136)	(15 878)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	1 157	1 053
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	1 157	1 053
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	-	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(3)	(16)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(3)	(16)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-3	-16
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	1	1
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(1 160)	(848)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	(1 159)	(847)
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-1 159	-847
Чистий рух коштів за звітний період	400	-5	190
Залишок коштів на початок року	410	327	137
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	322	327

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	550	-	-	-	36	1 260	-	-	1 846
Коригування :										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	550	-	-	-	36	1 260	-	-	1 846
Переоцінка активів :										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Використання дооцінки необоротних активів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	1 912	-	-	1 912
Розподіл прибутку :										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	(980)	-	-	(980)
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	(-)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	63	(63)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників :										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу :										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	(-)	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Вилучення частки в капіталі	240	(-)	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Зменшення номінальної вартості акцій	250	(-)	-	-	-	-	-	-	-	(-)
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	(-)	-	-	-	(-)
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	63	869	-	-	932
Залишок на кінець року	300	550	-	-	-	99	2 129	-	-	2 778

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2011 р.

Форма N 5 Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9	11	9
Разом	080	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9	11	9
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(081) _____

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

Із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

Із рядка 080 графа 15

цільових асигнувань
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(084) _____

(085) _____

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	4	2	-	-	-	-	-	1	-	-	-	4	3	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	43	20	1	-	-	5	4	7	-	-	-	39	23	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	14	7	-	-	-	-	-	1	-	-	-	14	8	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	5	5	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	6	6	1	-	-	-	-	1	-	-	-	7	7	-	-	-	-
Разом	260	72	40	2	-	-	10	9	10	-	-	-	64	41	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	-
3 рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
Із рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
Із рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	1	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	1	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	1	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	3	-

3 рядка 340 гр. 3	капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість	(341)	-
	фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій	(342)	-

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-

IV. Фінансові інвестиції (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

3 рядка 045 графа 4	Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(421)	-
	за справедливою вартістю	(422)	-
	за амортизованою собівартістю	(423)	-

3 рядка 220 графа 4	Поточні фінансові інвестиції відображені:		
Балансу	за собівартістю	(424)	-
	за справедливою вартістю	(425)	-
	за амортизованою собівартістю	(426)	-

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	1
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	2	1
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	1	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) ____

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) ____%

З рядків 540-560 Фінансові витрати, уключені до собівартості продукції гр.4 основної діяльності (633) ____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	196
Поточний рахунок банку	650	126
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	322

Із рядка 070 гр.

4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) ____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Стороновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення гарантійних зобов'язань	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-

VII. Забезпечення і резерви (Продовження)

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Стороновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	-	-	-	-	-	-

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

Із рядка 920

графа 3

Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації (921) ____

переданих у переробку (922) ____

оформлених в заставу (923) ____

переданих на комісію (924) ____

Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) ____

З рядка 275 графа

4 Балансу

Запаси, призначені для продажу (926) ____

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9

"Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	в т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	2 836	2 836	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	-	-	-	-
Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості				(951) ____	
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами				(952) ____	

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

XI. Будівельні контракти (Продовження)

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	594
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до звіту про фінансові результати - усього	1240	594
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	594
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	10
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат реалізації	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
в тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
з них: пшениця	1511	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва – усього	1520	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
в тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
з нього: великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	-	(-)	-	(-)	-	-
продукція рибиництва	1538	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом	1540	-	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	-	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрата від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
в тому числі:																
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і (1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____

ДОДАТОК ДО ПРИМІТОК ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ “Інформація за сегментами”
за 2011 рік

Форма №6 Код за ДКДУ 1801009

I. Показники пріоритетних звітних господарських сегментів
(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Фінансовий кредит						Найменування звітних сегментів						Нерозподілені статті		Усього	
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1. Доходи звітних сегментів: Доходи від операційної діяльності звітних сегментів	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші операційні доходи	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові доходи звітних сегментів	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: доходи від участі в капіталі, які безпосередньо стосуються звітного сегмента	021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші фінансові доходи	022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші доходи	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів звітних сегментів	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них: доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні доходи	053	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Витрати звітних сегментів: Витрати операційної діяльності	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):	081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на збут	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрат	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові витрати звітних сегментів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат звітних сегментів	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
надзвичайні витрати	153	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ПРО ДОСТОВІРНІСТЬ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»
за 2011 рік**

м. Кривий Ріг 29 лютого 2012 р.

Аудиторський висновок призначений для засновників Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія», можливий користувач Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

1. Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Мегаком» має:

- свідцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 23.06.1995р № 1 227 105 0001 002782;
- свідцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр аудиторських фірм, які надають аудиторські послуги № 0761 видане за рішенням АПУ № 98 від 26.01.2001 р., дійне до 30.11.2015 р.;
- місцезнаходження : 50050 м. Кривий Ріг вул. Косіора буд. 19 кв.22;
- телефони : (8 0564) 92-16-35; 90-76-86; 8-097-345-30-16;
- код ЄДРПОУ 21933807, код КОАТУУ 1211036300;

Аудиторська перевірка проведена аудитором Мельничук Галиною Богданівною, що має:

- сертифікат аудитора серії А №1105 виданий рішенням Аудиторської палати України № 12 від 17 лютого 1994 р., дійсний до 17 лютого 2013 р.;
- свідцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Серія А № 001172 від 09.12.2006р., чинний до 17 лютого 2013 р.

2. Основні відомості про ломбард:

Повна назва: Повне Товариство «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»;

Повне Товариство «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія» є правонаступником всіх прав та обов'язків Повного Товариства «Ломбард Хоженко – Кваша «Селенит», яке діяло згідно Загальних зборів учасників (Протокол №5 від 19 січня 2006 р.) і яке в свою чергу, було правонаступником Повного Товариства «Хоженко – Кваша «Селенит», заснованого та діючого з 21 серпня 2000 року згідно рішення Загальних зборів учасників (Протокол №1 від 21 серпня 2000 р.). Дані зміни зареєстровані в установчому порядку в Засновницькому договорі від 10.10.2011 р. № 1 227 105 002 0000074 згідно Протоколу зборів учасників №30 від 06 жовтня 2011 р.

- Скорочена назва:** ПТ «Ломбард «Селенит»;
- Код за ЄДРПОУ:** 31123021;
- Місцезнаходження:** 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16;
- Дата державної реєстрації:** зареєстровано Виконавчим комітетом Криворізької міської Ради. 31.08.2000 р. № 1 227 105 0002 000074;

Внесені зміни перелічено вище.

- Свідцтво про реєстрацію фінансової установи** в Держаній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Серії ЛД № 67, реєстраційний номер № 15100770.
- Дата внесення змін до установчих документів:** внесено зміни протоколом зборів учасників № 30 від 06 жовтня 2011 р., щодо складу учасників Товариства та перерозподілу часток Складеного капіталу у зв'язку із введенням третього учасника, та як наслідок зміни назви Товариства на Повне Товариство «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»;

- Основні види діяльності** відповідно до установчих документів:
Фінансові послуги ломбарду:
 - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
 - надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

- Супутні послуги ломбарду:**
 - оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та / або умов договору;
 - надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
 - реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та / або умов договору.

- Чисельність працівників** – 7 чоловік;
- Банківські реквізити:** розрахунковий рахунок № 265051379 в ПАТ "Райффайзен Банк Аваль", МФО 380805.
- наявність відокремлених підрозділів:** немає.

Засновники : Згідно протоколом зборів учасників товариства № 30 від 06 жовтня 2011 р. затверджений такий розподіл часток складеного капіталу:

- Кваша Євгеній Олександрович 78,00 %;
- Кваша Олена Євгенівна 20,00%;
- Хоженко Вікторія Миколаївна 2,00%.

3. Умови договору на проведення аудиту:

Договір № 5/2012 від 22 лютого 2012 р. між ТОВ Аудиторською фірмою «Мегаком» та Повним Товариством «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»;

Аудиторська перевірка проведена за період діяльності Товариства з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.;

Місце проведення аудиту: 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16;

Перевірка проведена у термін з 22 лютого 2012 р. по 29 лютого 2012 р.

Дата видачі висновку: 29 лютого 2012 р.

Мета перевірки: підтвердження достовірності фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія» у складі:

- балансу станом на 31 грудня 2011 року;
- звіту про фінансові результати за 2011 рік;
- звіту про рух грошових коштів за 2011 рік;
- звіту про власний капітал за 2011 рік;
- приміток до річної фінансової звітності за 2011 рік;
- додаток до приміток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» за 2011 рік.

Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки, щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Для перевірки аудитором були надані: первинні документи, електронна база 1С бухгалтерія, електронна база Pawn Shop, фінансова звітність, засновницькі та реєструючі документи, що регулюють господарчу, фінансову діяльність,

Аудитор провела аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту та Міжнародними стандартами контролю якості аудиторських послуг. Ці стандарти зобов'язують планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудитор включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах.

Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки аудитора.

Підставою для проведення аудиту є законодавчі акти:

Законодавчі акти України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", "Про господарські товариства", "Про аудиторську діяльність", "Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ" №170 від 18.12.2003р..

При проведенні аудиту аудитором використані міжнародні стандарти аудиту №700 "Аудиторський висновок про фінансову звітність", та № 300 "Завдання з надання впевненості", №800 "Аудиторський висновок при виконанні завдань з аудиту спеціального призначення"

Аудиторський висновок складено відповідно до "Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та річної звітності фінансової компанії" затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 29.12.2005р. №5224 із змінами та доповненнями, внесеними розпорядженням Держфінпослуг від 19.10.2006 р. № 6337.

4. Опис фактичного стану справ у ломбарді:

З урахуванням думки аудитора та відповідно до Міжнародного стандарту аудиту № 510 "Перше завдання – залишки на початок періоду" робиться висновок, що початкові залишки на рахунках звітності ломбарду за 2011 рік є достовірними.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ломбарду були повними, відповідали вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", чинним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, встановленим товариством облікової політики (наказ №103 від 31.12.2010 р. "Про облікову політику підприємства на 2011 рік"). Облікова політика змінювалась на протязі звітного року у зв'язку з введенням Податкового Кодексу країни, що підтверджено Наказом №13 від 31.03.2011 р. «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику підприємства».

Бухгалтерський облік на підприємстві автоматизований ведеться за допомогою прикладної бухгалтерської програми 1-С Бухгалтерія та спеціальної програми для ломбардів Pawnshop.

Інвентаризація заставленого майна проводилася станом на 01.07.2011 р. згідно наказу № 35 та на 01.01.2012 р. згідно наказу №94 від 26.12.2011 р. Розбіжностей з даними обліку немає.

5. Інформація про активи:

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно.

Активи визначені відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку: ПСБО №7 «Основні засоби», ПСБО №8 «Нематеріальні активи», ПСБО №10 «Дебіторська заборгованість».

Інвентаризація необоротних активів проведена станом на 01.01.2012 р. згідно наказу № 94 від 26.12.2011 р. Наявні активи обліковуються в бухгалтерському обліку. У звітному році із складу необоротних активів були виведені об'єкти програмного забезпечення, які обліковуються на рахунках основних засобів за первісною вартістю 10,0 тис. грн. Названі активи обліковуються на рахунку 127 «Інші нематеріальні активи» згідно ПСБО №8 «Нематеріальні активи». Крім того, придбані у звітному році нематеріальні активи за первісною вартістю 1,2 тис. грн. правильно відображені в обліку. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, що встановлюється Товариством при визначенні цього об'єкта активом (при зарахуванні його на баланс).

До складу «Основних засобів» віднесені матеріальні активи Товариства, якщо очікується термін їх використання більше одного року і первісна вартість перевищує 1000,00 грн. Активи вартістю менше 1000,00 грн. з тим же терміном, обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи. Операції з придбання та реалізації основних засобів відображені в обліку правильно, згідно ПСБО №7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92. Одиницею бухгалтерського обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів. Переоцінка основних засобів у звітному періоді не проводилася. Протягом 2011 року Товариством були введені в експлуатацію основні засоби за первісною вартістю на загальну суму 1,6 тис. грн.

Аудитор підтверджує наявність необоротних активів Товариства на кінець року в сумі 24,6 тис. грн.

ПТ «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія»

Станом на 31.12.2011 р. товариство має:

- дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги - 2835,5 тис. грн.;
- дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом по податку на доходи фізичних осіб в сумі 2,4 тис. грн.;
- дебіторську заборгованість за виданими авансами – 1,2 тис. грн. (за комунальними послугами).

В статті "Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги" відображена заборгованість по наданим ломбардом фінансових кредитів на суму 2835,5 тис. грн. Облік таких операцій ведеться на рахунку 377.1 "Розрахунки по наданим фінансовим кредитам".

Для обліку майна, одержаного в заставу використовується забалансовий субрахунок 06.1 "Гарантії та забезпечення одержані".

Аналітичний облік одержаного в заставу майна здійснюється за оціночною вартістю та з характеристикою цього майна, яка визначається в законодавчому порядку і обов'язково відображається в договорі застави.

У разі неповернення кредитів, наданих ломбардом, майно підлягає реалізації згідно договору із Державною скарбницею України або згідно наказу по підприємству № 104 від 31.12.2010 р. іншим суб'єктам господарської діяльності, які мають відповідні дозволи.

До складу грошових коштів увійшли кошти на розрахунковому рахунку 125,5 тис. грн. та в касі підприємства 196,5 тис. грн. Облік грошових коштів ведеться у відповідності із законодавством України та вимогами Національного банку України. Ліміт каси встановлений згідно наказу №96 від 31.12.2010 р. Товариством дотримується за винятком випадків зазначених в п.5 Положення про ведення касових операцій в національній валюті (затверджено постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637).

Розрахунки з позичальниками ведуться з допомогою РРО (Реєстратора розрахункових операцій).

До складу «Витрат майбутніх періодів» віднесені витрати на страхування, періодичні видання та витрати на обслуговування технічних засобів 2,9 тис. грн..

Інформація про зобов'язання:

Зобов'язання визначені згідно ПБО №11 "Зобов'язання". Відсутні довгострокові зобов'язання та забезпечення.

До складу поточних зобов'язань 410,6 тис. грн. увійшли:

- зобов'язання за товари, роботи, послуги – 0,9 тис. грн. (комунальні послуги та послуги охорони);
- зобов'язання за розрахунками з бюджетом 56,1 тис. грн. (податку на прибуток);
- зобов'язання по стахиванню 5,8 тис. грн.;
- зобов'язання з оплати праці – 7,2 тис. грн.;
- зобов'язання з учасниками по нарахованим дивідендам – 340,6 тис. грн.

Дані дебіторської та кредиторської заборгованості відповідають даним головної книги та журналом-ордерам.

Інформація про власний капітал:

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2011 р. становить 2778 тис. грн.

- Статутного капіталу – 550 тис. грн.,
- Нерозподіленого прибутку - 2129 тис. грн.;
- Резервного капіталу – 99 тис. грн.

Статутний капітал 550 тис. грн. відповідає статутному фонду, затвердженому Протоколом загальних зборів учасників, Зареєстрованому в установчому порядку за № 1 227 105 002 00000 від 10.10.2011 р.

Установчі документи Товариства відповідають вимогам Положення про Порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг України від 26.04.2005 р. № 3981, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.05.2005 р. за № 565/10845.

Частка власного капіталу у вартості всього майна Товариства досить висока як на початок 75,0% так і на кінець року 87,1 %, що свідчить про високий рівень незалежності товариства.

Показники фінансової звітності про обсяг та склад власного капіталу складені згідно ПСБО 5 «Звіт про власний капітал». Записи в бухгалтерському обліку зроблені своєчасно та правильно.

Інформація про фінансові результати діяльності:

Облік доходів відповідає вимогам ПСБО №15 "Доходи". Доходи одержані у звітному році від основної діяльності склали 3586,4 тис. грн. в т.ч. від надання кредитів 2768,4 тис. грн., від реалізації майна скарбниці та іншим суб'єктам господарської діяльності – 818,0 тис. грн. Вирахування із доходу правильно відображені в бухгалтерському обліку та звітності, складаються із заборгованості за наданими не повернутими кредитами 670,9 тис. грн.

До складу «Інших операційних доходів» віднесені відсотки одержані від установ банку за поточним рахунком 1,5 тис. грн..

До складу «Інших фінансових доходів» віднесені відсотки одержані з депозитного рахунку 0,5 тис. грн.

Витрати, згідно ПСБО №16 "Витрати", обліковуються на відповідних рахунках. Витрати складаються із адміністративних витрат 396,0 тис. грн., інших операційних витрат 2,3 тис. грн. (штрафні санкції - 1,1 тис. грн., списання кредиторської заборгованості 1,2 тис. грн.).

Податок на прибуток визначений згідно Закону України "Про податок на прибуток підприємств" складає 147,7 тис. грн. Податок на прибуток визначений згідно Податкового Кодексу України складає 446,1 тис. грн..

До складу «Надзвичайних витрат» увійшли витрати гідно наказу №100 від 31.12.2011 р. «Про покриття сум кредитів виданих під заставу майна, яке вилучено міліцією» в сумі 14,0 тис. грн. Дані витрати затверджені протоколом зборів засновників № 34 від 31.12.2011 р.

Всі доходи та витрати правильно відображені на статтях "Звіту про фінансові результати". Фінансовий результат в сумі прибутку 1911,5 тис. грн. правильно відображений в "Звіті про фінансові результати".

Згідно протоколів зборів учасників № 27 від 06 червня 2011 р., № 29 від 28 вересня 2011 р., №31 від 26 жовтня 2011 р., №32 від 28 листопада 2011 р. направлено прибуток звітного року на виплату дивідендів у сумі 980,0 тис. грн.

Згідно протоколу зборів учасників № 26 від 10 березня 2011 р. направлено до резервного фонду 5% від нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2010 р. у сумі 63,0 тис. грн.

Після розподілу прибутку чистий прибуток звітного року становить 868,5 тис. грн. З урахуванням прибутку попередніх років сальдо прибутку на кінець звітного року становить 2128,9 тис. грн.

Облік та реєстрація договорів про надання фінансових послуг здійснюється за допомогою прикладної програми для ломбардів Pawn Shop, в якій міститься необхідна інформація для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Таким чином, аудитор робить висновок, що облікова та реєструючи система Товариства відповідає вимогам Положення про Порядок унесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг України від 18.12.2003 р. № 170, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2004 р. за № 30/8629 та його новій редакції затвердженій розпорядженням Держфінпослуг України від 02.10.2008 р. № 1140.

На підставі отриманих звітних даних аудитором здійснено аналіз показників ліквідності, прибутковості та якості активів.

Показники фінансового стану на 31.12.2011 р. надаються в таблиці Додатку 1.

- коефіцієнт абсолютної ліквідності (орієнтовне позитивне значення 0,25-0,5) дорівнює 0,76, показує, що ломбард може сплачувати борги негайно грошовими коштами та розширювати подальшу діяльність;
- коефіцієнт фінансової стійкості, (або платоспроможності, або автономії) (орієнтовне позитивне значення 0,25-0,5) становить 0,87, який відображає питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів;
- коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (фінансування) становить 0,15, який показує суму залучених джерел фінансування, яка припадає на одну грошову одиницю до власних коштів та характеризує незалежність ломбарду від залучених коштів. В нашому випадку цей показник досить низький, що свідчить що підприємство не потребує залучених коштів;
- коефіцієнт рентабельності активів розраховується як відношення чистого прибутку товариства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів. В нашому випадку цей показник становить 0,67, що свідчить про високий рівень використання активів

5. Висновок щодо фінансової звітності:

Концептуальною основою фінансової звітності є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 998 –ХІУ від 19.07.1999 р. із змінами і доповненнями, та Національні стандарти бухгалтерського обліку діючі в Україні на день складання звітності.

Річна звітність за 2011 рік складена відповідно до вимог «Порядку надання фінансової звітності фінансовими компаніями» (розпорядження ДКФП України №27 від 27.01.2004 р.), згідно ПСБО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», ПСБО №2 «Баланс», ПСБО №3 «Звіт про фінансові результати», ПСБО №4 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО №5 «Звіт про власний капітал» перевірена згідно «Методичних рекомендацій з перевірки порівнянності показників фінансової звітності підприємства» затверджених листом Міністерства фінансів України від 14.12.2007 р. №14113.

На основі проведеного аудиту встановлено:

- фінансова звітність дає достовірне і об'єктивне уявлення в усіх суттєвих аспектах про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2011 року, результати господарської діяльності за 2011 рік, рух власного капіталу та рух грошових коштів згідно із застосованою концептуальною основою фінансової звітності;
- фінансова звітність підготовлена згідно Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку і відповідає вимогам чинного законодавства України з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Директор АФ «Мегаком»
Аудитор

Мельничук Г.Б.

Додаток 1

Показники фінансового стану за 2011 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «Селенит» Кваша
Олена Євгенівна і компанія»

№ п/п	Назва коефіцієнта	Формула розрахунку показника	Розрахункове значення на 31.12.2011 р.
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1(\text{рядок } 220 + \text{рядок } 230 + \text{рядок } 240)}{\Phi 1 \text{ ряд } 620}$	0,76
2.	Коефіцієнт фінансової стійкості	$\frac{\Phi 1 \text{ рядок } 380}{\Phi 1 \text{ рядок } 640}$	0,87
3.	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\Phi 1(\text{ряд } 430 + \text{ряд } 480 + \text{ряд } 620 + \text{ряд } 630)}{\Phi 1 \text{ ряд } 380}$	0,15
4.	Коефіцієнт рентабельності активів	$\frac{\Phi 2 \text{ ряд } 220 \text{ або } 225}{\Phi 1 \text{ ряд } 280 (\text{гр. } 3 + \text{гр. } 4) : 2}$	0,67