

«ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 31123021

Дата державної реєстрації: 31.08.2000 р.

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.: (0564) 95-06-35

Факс: (0564) 95-06-35

Електронна пошта: l-selenit@mail.ru

Сайт: www.selenit.dp.ua

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: ТОВ «Аудиторська фірма «Респект - ЛЛ»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 2968 дійсне до 21.05.2017 р.

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Держфінпослуг): Серія А № 001571 чинне до 27.12.2013 р.

Звітність складено за Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

БАЛАНС на 31 грудня 2012 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	4
первісна вартість	011	11	12
накопичена амортизація	012	(9)	(8)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	23	23
первісна вартість	031	64	73
знос	032	(41)	(50)
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	25	27
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	-	2
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	2 836	1 290
первісна вартість	161	2 836	2 782
резерв сумнівних боргів	162	-	(1492)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	2	2
за виданими авансами	180	1	1
із нарахованих доходів	190	-	1615
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	-	-
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
в національній валюті	230	322	653
у тому числі в касі	231	196	95
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	3 161	3 563
III. Витрати майбутніх періодів	270	3	3
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
БАЛАНС	280	3 189	3 593
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	99	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	2 129	2 563
Неоплачений капітал	360	-	-
Вилучений капітал	370	-	-
Усього за розділом I	380	2 778	3 253
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 ²	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	1
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	56	330
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	6	-
з оплати праці	580	7	9
з учасниками	590	341	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-

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

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	-
Усього за розділом IV	620	411	340
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
БАЛАНС	640	3 189	3 593

¹ Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

² 3 рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги (421) _____ -

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2012 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	5 795	3586
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(1 264)	(671)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	4 531	2915
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	050	4 531	2915
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	3	2
у т. ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	061	-	-
Адміністративні витрати	070	(469)	(396)
Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(1508)	(2)
у т. ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних унаслідок сільськогосподарської діяльності	091	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	2 557	2519
збиток	105	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	1
Інші доходи ¹	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	2 557	2520
збиток	175	(-)	(-)
у т. ч. прибуток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	176	-	-
у т. ч. збиток від припиненої діяльності та/або від переоцінки необоротних активів та групи вибуття унаслідок припинення діяльності	177	(-)	(-)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	852	594
Доход з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	-	-
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	1 705	1926
збиток	195	(-)	(-)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(14)
Податки з надзвичайного прибутку	210	-	-
Частина меншості	215	-	-
Чистий:			
прибуток	220	1 705	1912
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	5	8
Витрати на оплату праці	240	270	216
Відрахування на соціальні заходи	250	99	80
Амортизація	260	9	11
Інші операційні витрати	270	1594	83
Разом	280	1977	398

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

III. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
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	-	-

¹ 3 рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою

(131) _____ -

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2012 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	4 180	3586
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	18 159	18 691
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(96)	(87)
Авансів	095	(-)	(1)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(220)	(189)
Витрат на відрядження	110	(-)	(1)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(578)	(647)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(114)	(82)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(104)	(98)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(19 375)	(20136)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	1 852	1 157
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	1 852	1 157
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	(12)	(3)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	(12)	(3)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-12	-3
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	-	-
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	1
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(1 509)	(1160)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	(1 509)	(1159)
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-1509	-1159
Чистий рух коштів за звітний період	400	331	-5
Залишок коштів на початок року	410	322	327
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	653	322

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

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2012 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	-	-	-	99	2 129	-	-	2 778
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	550	-	-	-	99	2 129	-	-	2 778
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	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	1 705	-	-	1 705
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	(1 230)	-	-	(1 230)
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	(-)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	41	(41)	-	-	-
	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	(-)	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	41	434	-	-	475
Залишок на кінець року	300	550	-	-	-	140	2 563	-	-	3 253

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2012 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	3	-	-	2	2	1	-	-	-	12	8
Разом	080	11	9	3	-	-	2	2	1	-	-	-	12	8
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082) _____

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083) _____

із рядка 080 графа 5

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

(084) _____

із рядка 080 графа 15

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

(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	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	3	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	39	23	-	-	-	-	-	5	-	-	-	39	28	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	14	8	-	-	-	-	-	2	-	-	-	14	10	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-
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	7	7	2	-	-	-	-	2	-	-	-	9	9	-	-	-	-
Разом	260	64	41	9	-	-	-	-	9	-	-	-	73	50	-	-	-	-

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)	10
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	7	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	2	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	3	-
Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	12	-

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
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	3	1508
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	1492
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати 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	-	-
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) -%

3 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	95
Поточний рахунок банку	650	438
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	120
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	653

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	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	1492	-	-	-	-	1492
Разом	780	-	1492	-	-	-	-	1492

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	2	-	-
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	2	-	-

Із рядка 920

граф 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) -

3 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	2 782	2 607	55	120
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	852
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	852
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	852
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 прибуток +, збиток -	
				дохід	витрати				первісного визнання та реалізації	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 рибництва	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		Надішло 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	надішло 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 2012 рік

Форма №6 Код за ДКДУ 1801009

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

Найменування показника	Код рядка	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Активи звітних сегментів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:																	
Необоротні активи	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товари	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованність	203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
за наслідками проведення аудиту
річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА
І КОМПАНІЯ»
за 2012 рік**

м. Кривий Ріг
2013 рік

Аудиторський висновок призначений для:

- засновників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»;
- національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „АУДИТОРСКА ФІРМА „РЕСПЕКТ-ЛП”, ідентифікаційний код 24239303, місцезнаходження: 50069, м.Кривий Ріг, пр-т Миру, буд.50, кв.77, тел. (0564) 74-27-10, 74-03-38, e-mail: respectll@mail.ru.

Здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 2968, виданого рішенням Аудиторської палати України за №111 від 27 червня 2002 року, рішенням Аудиторської палати України від 21 травня 2012 року за №250/3 термін чинності свідоцтва продовжено до 21 травня 2017 року.

Перевірку здійснювала незалежний аудитор Іщенко Л.В.:

- сертифікат серії А № 001804 виданий рішенням АПУ № 23 від 27 грудня 1994 року, рішенням АПУ № 196/2 від 27.11.2008року термін дії сертифікату продовжено до 27 грудня 2013 року;
- свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, внесено до реєстру розпорядженням Держфінпослуг від 26.03.2009 року № 210, строк дії свідоцтва до 27.12.2013року.

Основні відомості про ломбард

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО „ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ” (далі – ломбард) зареєстроване рішенням виконавчого комітету Криворізької міської ради Дніпропетровської області від 31.08.2000 року. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 227 120 0000 000074.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО „ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ” є правонаступником всіх прав та обов'язків ПОВНОГО ТОВАРИСТВА „ЛОМБАРД ХОЖЕНКО-КВАША «СЕЛЕНИТ».

Дата внесення змін до установчих документів – 09.12.2008р. за №12271050013000074, 10.10.2011р. за № 12271050020000074, 15.05.2012р. за №12271070023000074.

Ідентифікаційний код 31123021.

Місцезнаходження юридичної особи: 50106, Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО „ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ” зареєстроване в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України відповідно до Розпорядження Комісії від 31.08.2004року №2190. Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ЛД №67. Реєстраційний номер свідоцтва 15100770, код фінансової установи 15.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

Код за КВЕД	Види діяльності
64.92	Інші види кредитування

На 31.12.2012 року чисельність працівників ломбарду складає 7 (сім) чоловік.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Підставою для аудиторської перевірки та надання аудиторського висновку є договір №10-п від 30.01.2013 року.

Аудиторська перевірка проводилася з 01.02.2013 року по 22.02.2013 року.

Період, за який здійснено перевірку: з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року.

Мета перевірки – висловлення незалежної думки аудитора у формі аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) про достовірність фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах, виходячи з оцінки висновків на основі отриманих аудиторських доказів.

Опис перевіреної фінансової інформації

Для перевірки були надані:

- засновницькі документи ломбарду;
- первинні бухгалтерські та господарські документи за 2012 рік;
- реєстри синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку за 2012 рік;
- фінансова звітність за 2012 рік.

Згідно з договором аудиторська фірма провела перевірку достовірності фінансової звітності за 2012 рік, до складу якої входить:

- Баланс (форма №1) станом на 31 грудня 2012 року;
- Звіт про фінансові результати за 2012 рік (форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік (форма № 3);
- Звіт про власний капітал за 2012 рік (форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2012 рік (форма № 5);
- Додаток до приміток до річної фінансової звітності - інформація за сегментами (форма №6).

Критеріями, застосовуваними до фінансової звітності ломбарду є прийнята концептуальна основа Національних стандартів бухгалтерського обліку і фінансової звітності в Україні.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Закону України „Про аудиторську діяльність”, Кодексу етики професійних бухгалтерів, Міжнародних стандартів аудиту (МСА), що прийняті в якості Національних стандартів аудиту, Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України “Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік” від 29 грудня 2005року N 5224 (в редакції розпорядження від 19 жовтня 2006 року № 6337), інших законодавчих актів та з урахуванням нашого досвіду.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог та відповідного планування і здійснення аудиторської перевірки з метою одержання достатньої впевненості в тому, що річна фінансова звітність ломбарду за 2012 рік не містить суттєвих викривлень та здійснена у відповідності з вимогами Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-ХІУ від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Думка аудитора щодо фінансової звітності

Бухгалтерський облік ломбарду достовірний та ведеться по журнально-ордерній формі бухгалтерського обліку з використанням комп'ютерної програми 1С: Бухгалтерія. Версія 8.0. Методологія обліку відповідає чинним принципам, діючим на території України.

Для забезпечення єдиних принципів і методів, використаних ломбардом для складання фінансової звітності, керівництвом ломбарду сформувало облікову політику і відобразило в наказі №1 від 03.01.2012 року «Про організацію бухгалтерського обліку й облікову політику підприємства» вибрані принципи, методи, процедури таким чином, щоб достовірно відобразити фінансовий стан і результати діяльності підприємства. Облікова політика в ломбарді відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-ХІУ від 16.07.1999року зі змінами та доповненнями, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі - П(С)БО), із застосуванням Плану рахунків, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291. Зміни в методології бухгалтерського обліку на протязі року не здійснювалися.

Фінансова звітність підприємства за 2012 рік була підготовлена відповідно до П(С)БО 1 „Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. № 87.

На нашу думку, інформація про склад активів, власний капітал, рух грошових коштів, зобов'язання розкриті повно відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На нашу думку, річна фінансова звітність за 2012рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, справедливо та достовірно відображає фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2012 року, а також результати його діяльності за 2012 рік, розмір і структуру власного капіталу та рух грошових коштів і відповідає вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності.

Думка аудитора щодо відповідності показників розміру і структури власного капіталу

Власний капітал – це частина в активах підприємства, що залишається після вирахування його зобов'язань. Власний капітал ломбарду відображений в першому розділі пасиву балансу (код рядку 380 форми № 1) та в Звіті про власний капітал (форма № 4) і станом на 31.12.2012 року складає 3253 тис.грн.:

- складений капітал - 550 тис.грн.;

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

- резервний капітал - 140 тис.грн.;
- нерозподілений прибуток -2563 тис.грн.

Учасниками повного товариства є фізичні особи - підприємці. Для забезпечення досягнення цілей і реалізації предмета діяльності товариства за рахунок вкладів учасників створений статутний (складений) капітал в розмірі 550 000 грн.

Визначений складений капітал в засновницькому договорі ломбарду відповідає даним бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

В 2012 році сума чистого прибутку ломбарду склала 2563 тис.грн., який відображений у бухгалтерському обліку з урахуванням отриманих доходів та витрат. Інформація щодо чистого прибутку розкрита в Звіті про фінансові результати (форма № 2) за 2012 рік відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

За рахунок отриманого за 2012 рік прибутку в ломбарді сформовано резервний капітал у сумі 41 тис.грн., станом на 31.12.2012 року резервний капітал складає - 140 тис.грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал (розмір та структура) станом на 31 грудня 2012 року, в цілому, розкрита повно у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні.

Розмір та структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам.

Аналіз показників фінансового стану ломбарду

На підставі отриманих звітних даних аудитором здійснено аналіз додержання (виконання) ломбардом встановлених критеріїв та нормативів щодо ліквідності, капіталу та платоспроможності, прибутковості та якості активів.

Показники фінансового стану на 31.12.2012 року надаються в таблиці (Додаток 1).

Аналіз ліквідності ломбарду дозволяє визначити спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (нормативне значення $>0,2-0,25$) на 31.12.2012р. дорівнює 1,92, і показує, що ломбард може сплачувати борги негайно грошовими коштами та розширювати подальшу діяльність. Значення цього показника протягом звітного періоду збільшилося з 0,78 на початок 2012р. до 1,92 на кінець року. Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності вважається теоретично достатнім, якщо воно перевищує 0,2-0,25. Тобто, якщо підприємство може на 20-25% погасити всі свої борги, то його платоспроможність вважається нормальною. Для ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕЛЕНИТ КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» значення цього показника набагато перевищує прийняті нормативи.

Коефіцієнт загальної ліквідності показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань. Значення цього показника протягом звітного періоду збільшилося із 7,69 на початок 2012р. до значення 10,48 на 31.12.2012р. Коефіцієнт загальної ліквідності дозволяє встановити у скільки разів поточні активи покривають поточні зобов'язання. Враховуючи, що світова обліково-аналітична практика визначає нормативне значення цього показника в межах від 1,0 до 2,0. Конституємо, що загальна ліквідність підприємства знаходиться на дуже високому рівні і тільки підвищується.

Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності характеризує, наскільки короткострокові зобов'язання можуть бути погашені за рахунок найбільш ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості).

Протягом періоду, що перевіряється, відбулося збільшення цього показника на 2,78, але нормативне його значення 0,6-0,8 лишилося значно перевищеним.

Як позитивну тенденцію можна розцінити і високе абсолютне значення в порівнянні з нормативом показника чистого оборотного капіталу на 31.12.2012р. – 3223 тис. грн., а також його абсолютне збільшення за 2012 рік на 473 тис. грн.

Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства характеризує структуру джерел фінансування ресурсів підприємства, ступінь фінансової стійкості та незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) становить: на 01.01.2012р. - 0,87, на 31.12.2012. – 0,91 (орієнтовне позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів 87% та 91% відповідно.

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (фінансування) на 31.12.2012р. становить 0,1 і показує суму залучених джерел фінансування, яка припадає на одну грошову одиницю до власних. Значення показника протягом звітного періоду зменшилося на 0,05. Нормативне значення коефіцієнта менше ніж одиниця, дотримане та характеризує незалежність ломбарду від залучених засобів.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами за 2012 рік збільшився на 2,8, досягнувши значення 9,5, що значно перевищує нормативне значення цього коефіцієнту (більше 0,1).

Коефіцієнт маневреності характеризує питому вагу власних оборотних коштів у загальному обсязі власного капіталу. При нормативі більше за нуль, значення цього показника складає 0,99, що перевищило норматив. Це вважається позитивним фактором у аналізі фінансового стану.

Показники рентабельності визначаються як відношення чистого прибутку (збитку) до активів, власного капіталу, показників господарської діяльності.

Так як ломбард у звітному році отримав прибуток, то всі коефіцієнти рентабельності знаходяться в межах нормативного значення. Станом на 31.12.2012р. констатуємо тенденцію до збільшення цих показників.

Таким чином, в цілому, по ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», можна стверджувати що ломбард має достатній рівень майнового стану, достатню ліквідність та платоспроможність.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2013 року до аудиторської перевірки, не відбувалися.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка річної фінансової звітності ломбарду за 2012 рік забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення

нашої думки.

ВИСНОВОК:

На нашу думку, річна фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2012 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до національних стандартів фінансової звітності.

Дата видачі
22 лютого 2013 року.

Фактичне місцезнаходження офісу аудиторської фірми:
50069, м.Кривий Ріг, проспект Миру, буд.50, квартира 77.

Додатки:

- додаток № 1 - показники фінансового стану;
- фінансова звітність за 2012 рік;
- копія сертифікату аудитора;
- копія свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів;
- копія свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

Директор, аудитор
(сертифікат серії А № 001804)

Іщенко Л.В.

Додаток 1
Показники фінансового стану за 2012 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

№ з/п	Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1. Аналіз ліквідності підприємства					
1.1	Коеф. абсолютної (строкової) ліквідності	$\text{ф.1}(\text{p.220}+\text{p.230}+\text{p.240})/\text{ф.1 p.620}$	$>0,2-0,25$	0,78	1,92
1.2.	Коеф. покриття (загальної ліквідності)	$\text{ф.1 p.260}/\text{ф.1 p.620}$	> 1	7,69	10,48
1.3	Коеф. швидкої (поточної) ліквідності	$\text{ф.1}(\text{p.260}-\sum(\text{p.100}-140))/\text{ф.1 p.620}$	0,6-0,8	7,69	10,47
1.4	Чистий оборотний капітал (тис.грн)	$\text{ф.1}(\text{p.260}-\text{p.620})$	>0 , збільш.	2750	3223
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства					
2.1	Коеф. фінансової стійкості (автономії)	$\text{ф.1 p.380}/\text{ф.1 p.640}$	$>0,5$	0,87	0,91
2.2	Коефіцієнт фінансування	$\text{ф.1}(\text{p.430}+\text{p.480}+\text{p.620}+\text{p.630})/\text{ф.1 p.380}$	<1 , зменш.	0,15	0,1
2.3	Коеф. забезпеч. власними оборотними засобами	$\text{ф.1}(\text{p.260}-\text{p.620})/\text{ф.1 p.620}$	$>0,1$	6,7	9,5
2.4	Коеф. маневреності власного капіталу	$\text{ф.1}(\text{p.260}-\text{p.620})/\text{ф.1 p.380}$	>0 , збільш.	0,99	0,99
3. Аналіз рентабельності підприємства					
3.1	Коеф. рентабельності активів	$\text{ф.2 p.220 або p.225}/\text{ф.1 p.280}(\text{гр.3})+\text{p.280}(\text{гр.4})/2$	>0 , збільш.	-	0,5
3.2	Коеф. рентабельн. власного капіталу	$\text{ф.2 p.220 або p.225}/\text{ф.1 p.380}(\text{гр.3})+\text{p.380}(\text{гр.4})/2$	>0 , збільш.	-	0,57
3.3	Коеф. рентабельн. діяльності	$\text{ф.2 p.220 або p.225}/\text{ф.2 p.035}$	>0 , збільш.	-	0,38

Аудитор

Л.В.Іщенко