

«ЛОМБАРД КОМПАНІЯ-АВЕРС» БЛІЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г., КРАСНЕНКО Ж.М.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 23683481

Дата державної реєстрації: 11.12.1997р.

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: ЛД №237 від 23.12.2004р.

Керівник: Красненко Жанна Миколаївна

Головний бухгалтер: Лепіхова Марина Леонідівна

Адреса: М. Кіровоград, проспект Правди 1-а

Тел.: 0522-36-10-76

Факс: 0522-36-10-76

Електронна пошта: pogrebnoi@ukr.net

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Аудиторська фірма «РЕСПЕКТ»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): №0135 від 26.01.2001 р.

Свідоцтво аудитора (видане Держфінпослуг): серія А №001738 від 20.09.2010 р.

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	-	7
первісна вартість	011	-	8
накопичена амортизація	012	(-)	(1)
Незавершене будівництво	020	25	8
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	12	18
первісна вартість	031	52	62
знос	032	(40)	(44)
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			
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	37	33
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	26	18
первісна вартість	161	26	18
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	170	1	10
за виданими авансами	180	-	-
із нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	322	371
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	43	127
у т.ч. в касі	231	-	70

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	392	527
III. Витрати майбутніх періодів			
	270	2	3
IV. Необоротні активи та групи вибуття			
	275	-	-
БАЛАНС	280	431	563
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	113	113
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	1	1
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	8	11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	271	405
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	393	530
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	10
Інші забезпечення	410	-	-
	415	-	-
	416	(-)	(-)
	417	-	-
	418	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	10
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	3	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	32	22
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	3	1
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	-	-
Усього за розділом IV	620	38	23
V. Доходи майбутніх періодів			
	630	-	-
БАЛАНС	640	431	563

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

II. Основні засоби (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	6	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	39	32	14	-	-	1	-	6	-	-	-	52	38	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	7	6	-	-	-	3	2	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	52	40	14	-	-	4	2	6	-	-	-	62	44	-	-	-	-

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)	-
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	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	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	5	8
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	5	8

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	-	-	-
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)	-

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	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	5
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	-	-
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	16	42

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, включені до собівартості продукції основної діяльності	(633)	-

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	70
Поточний рахунок банку	650	57
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	127

Із рядка 070 гр. 4 Балансу	Грошові кошти, використання яких обмежено	(691)	-
----------------------------	---	-------	---

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

XIV. Біологічні активи (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
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

справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____ -

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

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				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	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. За 2011 рік

Засновникам Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Можливий користувач: Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

Ми провели незалежний аудит поданого нижче балансу Повного товариства "Ломбард Компанія – Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М., в подальшому „Ломбард” за 2011 рік та пов'язаних ним звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності, форм звітних даних, що подаються до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

За підготовку зазначеної вище фінансової звітності несе відповідальність керівництво Ломбарду.

Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного нами незалежного аудиту.

Ми провели незалежну аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту.

Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати незалежну аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Незалежний аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Незалежна аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Ми вважаємо, що проведена нами незалежна аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

На нашу думку подані нижче фінансові звіти справедливо й достовірно відображають, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Ломбарду, а також результати його діяльності за 2011 фінансовий рік у відповідності до чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України згідно із застосовуваною концептуальною основою фінансової звітності.

Кіровоград, Україна 19.03.2012 року

1.1. Незалежна аудиторська перевірка Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М., в подальшому „Ломбард” проведена відповідно до методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення незалежного аудиту річної фінансової звітності ломбарду за рік, розроблених відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (2664-14), «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (996-14), «Про аудиторську діяльність» (3125-12), Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента від 04.04.2003 N 292, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (далі - МСА), зі змінами, внесеними рішенням АПУ від 03.11.2011р. №240/7, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення незалежного аудиту.

1.2. Об'єктом незалежного аудиту є річна фінансова звітність ломбарду, що подається до Держфінпослуг.

1.3. Мета незалежної аудиторської перевірки – висловлення незалежної думки про річну фінансову звітність ломбарду, що подається до Держфінпослуг, про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, положень (Стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішні положення суб'єкта господарювання) згідно з вимогами користувачів.

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

1.4. Незалежний аудиторський висновок складено згідно вимог чинного законодавства України, МСА 700 "Аудиторський висновок про фінансову звітність" та МСА 3000 "Завдання з надання впевненості", а також з урахуванням Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду за рік.

2.1.3 Відомості про незалежну аудиторську фірму:

а) Філія аудиторської фірми "Респект" в м. Кіровограді є структурним підрозділом Аудиторської фірми "Респект", яка здійснює свою діяльність у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю.

Ідентифікаційний код філії 20651627.

б) Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсно до 04 листопада 2015 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів ТОВ «Респект», видане ДКЦПФР серії «АБ» за №000201 внесено до Реєстру відповідно до рішення Комісії від 15.03.2007 року № 553.

Реєстраційний номер Свідоцтва : 227.

Строк дії Свідоцтва з 10.12.2010 року до 04.11.2015 року.

Юридична адреса: 25002, м. Кіровоград, вул. Київська, 43.

Місце проведення державної реєстрації : - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120.

Дата проведення державної реєстрації: 18.03.1994 р.

Державний реєстратор – Гниличенко О.В.

Тел. (0522) 34-88-85.

в) Відомості про незалежного аудитора:

Незалежний аудитор - Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора №006704 (рішення Аудиторської палати України №219/2 від 14.07.2010 року, сертифікат дійсний до 14.07.2015 року).

Свідоцтво видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Куріленко Людмила Іванівна.

Внесено до реєстру відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 16.09.2010р. №709.

Реєстраційний номер свідоцтва №001738

Серія та номер свідоцтва А № 001738

Дата видачі свідоцтва – 20.09.2010р.

Строк дії свідоцтва : з 16.09.2010р. по 14.07.2015р.

2.1.4. Основні відомості про Ломбард:

а) повна назва - Повне товариство «Ломбард Компанія - Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

б) код за ЄДРПОУ – 23683481;

в) місцезнаходження – 3510136300 25013, м. Кіровоград, Кіровський р-н., Проспект Правди, 1-А.

Договір оренди від 01.05.2010р. між Погрібним О.Г., що проживає : м. Кіровоград, вул. Пляжева1, кв.45 та ПТ «Ломбард компанія –Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Орендодавець Погрібний О.Г. Договір оренди від 01.04.2011р. між Погрібним О.Г., що проживає : м. Кіровоград, вул. Пляжева1, кв.45 та ПТ «Ломбард компанія –Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

г) дата державної реєстрації – 11.12.1997 р.:

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія АОО № 079268 від 11.12.1997р. Номер запису про заміну свідоцтва 1 444 105 0002 002347.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи рег. №15101363, серія ЛД №237 від 23.12.2004р.

д) дата внесення змін до установчих документів – 16.05.2001р. №06218-ПТ-1, 19.10.2001р. №06218- ПТ-1, 06.05.2006р. №1444105000020002347, 29.06.2006р. № 14441050004002347, 18.06.2007 № 14441050008002347, 31.03.2010р. № 14441050013002347.

Договір про внесення змін до засновницького договору Повного Товариства «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. Красненко Ж.М. від 16 березня 2010 року (Затверджено рішенням зборів засновників, протокол №18 від 11 березня 2010 року).

г) основні види діяльності відповідно до установчих документів:

- надання на власний ризик фінансових кредитів (тобто грошових коштів у позичку на визначений строк і під відсотки) фізичним особам, за рахунок власних або залучених коштів під заставу ювелірних та побутових виробів з дорогоцінного металу і дорогоцінного каміння;

- торгівля скупленими в населення та прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння (поставка до Державної Скарбниці НБУ на підставі відповідних договорів).

д) чисельність працівників – 11 чоловік.

е) номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності:

- Ліцензія Міністерства фінансів України Серія АВ №344488, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії серії АВ № 344488, виданої Міністерством фінансів України від 24.07.2007р. № 863, строк дії з 24.07.2007р. по 24.07.2012 р., вид господарської діяльності: виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівля виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння (торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних

металів і дорогоцінного каміння).

Дата видачі ліцензії 04.08.2007р.

е) наявність відокремлених підрозділів:

- Ломбардне відділення №1 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : м. Кіровоград, вул. 50-років Жовтня, 23/24, оф.4. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д.

Довідка АА № 013312 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Ідентифікаційний код 35958443 .

Правовий статус суб'єкта : без права юридичної особи.

Дата та номер останньої реєстраційної дії 12.06.2008. № 14441030010002347

Місце проведення реєстраційної дії Виконавчий комітет Кіровоградської міської ради

- Ломбардне відділення №2 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : Кіровоградська обл., м. Знам'янка, вул. Жовтнева, 16, оф.53. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д.

Довідка АА № 013311 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Ідентифікаційний код 35958474 .

Правовий статус суб'єкта : без права юридичної особи.

Дата та номер останньої реєстраційної дії 12.06.2008. № 14441030010002347

Місце проведення реєстраційної дії Виконавчий комітет Кіровоградської міської ради .

- Ломбардне відділення №3 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : Кіровоградська обл., м.Знам'янка, вул. Привокзальна, 1. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д.

Довідка АА № 013313 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Ідентифікаційний код 35958506 .

Правовий статус суб'єкта : без права юридичної особи.

Дата та номер останньої реєстраційної дії 12.06.2008. № 14441030010002347

Місце проведення реєстраційної дії Виконавчий комітет Кіровоградської міської ради

- Ломбардне відділення №4 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : м.Кіровоград, вул.Карла Маркса, 25/34, к.14. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 03.08.2006р. №824 -д.

Довідка АА № 013314 з єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Ідентифікаційний код 35958532 .

Правовий статус суб'єкта : без права юридичної особи.

Дата та номер останньої реєстраційної дії 12.06.2008. № 14441030010002347

Місце проведення реєстраційної дії Виконавчий комітет Кіровоградської міської ради

ж) кількість засновників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків - 2 фізичні особи - підприємці, а саме:

- фізична особа – підприємець Білий Дмитро Борисович, який діє на підставі свідоцтва серії ВОЗ № 423279, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 10.02.2000 року, номер запису 2 444 001 0003 003692; зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул.. Леніна, буд.23, кв.1; паспорт ЕА 943751, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 10.07.2002 року; ідентифікаційний код 2557112856, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн. ;

- фізична особа – підприємець Погрібний Олександр Григорович, який діє на підставі свідоцтва серії ВОО № 880328, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 03.09.2001 року, номер запису 2 444 017 0000 003691; зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. Пляжева, буд.1, кв.45; паспорт ЕА 430483, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 31.03.1998 року; ідентифікаційний код 2641113491, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн. ;

2.1.5. Відомості про умови договору на проведення аудиту

а) дата та номер договору – 12.01.2012 р. № 3

б) період, яким охоплено проведення аудиту – з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.

в) дата початку та дата закінчення аудиту:

- дата початку аудиту 12.01.2012 р.

- дата закінчення аудиту 19.03.2012 р.

2.1.6. Опис перевіреної фінансової інформації

- установчі документи, положення, рішення тощо;

- звіти за 2011 рік, а саме баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності, звіт про склад активів та пасивів ломбарду, звіт про діяльність ломбарду.

- облікові реєстри; первинні бухгалтерські та господарські документи.

2.1.7. Положення про відповідальність управлінського персоналу ломбарду та відповідальність незалежного аудитора.

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Відповідальність стосовно зазначеної фінансової звітності несе керівництво Ломбарду. Нашим обов'язком є висловлення думки стосовно цієї фінансової звітності на підставі проведеної незалежної аудиторської перевірки.

Відповідальність незалежного аудитора регламентується статтями 22-26, а відповідальність персоналу Ломбарду - статтями 28-30 Закону України „Про аудиторську діяльність” та іншим чинним законодавством України.

2.1.8. Обсяг незалежної аудиторської перевірки

Незалежна аудиторська перевірка була спланована і підготовлена і достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» Національних стандартів аудиту з урахуванням Міжнародних норм та стандартів, а саме: стандарту 700 “Аудиторський висновок про фінансову звітність”, стандарту 710 “Порівняльні дані”, стандарту 800 “Аудиторський висновок про виконання завдань з аудиту спеціального призначення” та інших законодавчих актів.

Ці законодавчі акти вимагають, щоб планування та проведення незалежного аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок, а також достатню кількість свідцтв про наявність і водночас відсутність суттєвих помилок та відхилень у даних фінансової звітності.

Під час незалежного аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів для обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки. Крім того, шляхом тестування здійснено також оцінку відповідності даних звітності з метою оподаткування бухгалтерського обліку. На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для незалежного аудиторського висновку.

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

2.1.9. Незалежний аудитор відмічає повноту та відповідність фінансової звітності Ломбарду встановленим нормативам бухгалтерського обліку в Україні згідно Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

Незалежний аудитор підтверджує наявність та незмінність облікової політики Ломбарду за період, що перевіряється.

Незалежний аудитор підтверджує правильність класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку Ломбарду.

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Незалежний аудитор підтверджує реальність розміру зобов'язань у фінансовій звітності Ломбарду та підтверджує факт проведення інвентаризації зобов'язань за звітний період.

Незалежний аудитор підтверджує правильність та адекватність визначення власного капіталу Ломбарду, його структури та призначення.

Незалежний аудитор підтверджує реальність та точність фінансових результатів діяльності Ломбарду, відображених у фінансовій звітності.

Незалежний аудитор підтверджує відповідність даних фінансової звітності Ломбарду даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один одному.

Облікова політика:

Фінансова звітність Ломбарду була підготовлена відповідно до Наказу Міністерства фінансів України щодо складу та порядку заповнення річного звіту Ломбарду.

Визначення грошових коштів:

Грошові кошти включають суму грошей на розрахунковому рахунку та касі.

Заборгованість:

Дебіторська та кредиторська заборгованість відображається за реальною вартістю.

Визнання доходу:

Доход визнається у відповідності з касовим методом нарахувань.

Незалежний аудитор перевіряв складену фінансову звітність на підставі наочного інформації згідно з вимогами П(С)БО.

Незалежний аудитор відмічає, що всі доходи та пов'язані з ними витрати відображені в даному звітному періоді, коли вони мали місце.

1. Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності

На думку незалежного аудитора річна фінансова звітність Ломбарду, яка складається з балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності відображає фінансові результати діяльності Ломбарду, їх достовірність, повноту та відповідність чинному законодавству України.

Баланс

Актив

Необоротні активи

Необоротні активи Ломбарду на кінець звітного періоду становлять 33,0 тис. грн., а саме :

- Нематеріальні активи станом на 31.12.2011р. становлять 7,0 тис.грн. Надійшло протягом 2011 р. нематеріальних активів на суму 8,0тис.грн.

- Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2011р. становить 8,0 тис.грн.

- Станом на 31.12.2011р. залишкова вартість основних засобів становить 18,0 тис. грн.

Протягом 2011 року Ломбардом було списано основних засобів на суму 2971,5грн.

Оборотні активи

Незалежний аудитор відмічає, що оборотні активи Ломбарду становлять 527,0тис.грн, які включають дебіторську заборгованість, іншу поточну заборгованість та грошові кошти.

Дебіторська заборгованість (за товари, роботи, послуги)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2011 року становить 18,0тис. грн.

Резерв сумнівних боргів відсутній.

Незалежний аудитор відмічає, відповідність критеріям визнання та визначенню дебіторської заборгованості.

Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Повному Товаристві “Ломбард Компанія – Аверс” Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на кінець звітного періоду становить 10,0 тис. грн. Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків на кінець звітного періоду становить 1,0 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Незалежний аудитор відмічає, що інша поточна дебіторська заборгованість Ломбарду на кінець звітного періоду становить 371,0 тис.грн. та включає в себе надані кредити.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Незалежний аудитор відмічає, що іноземної валюти Ломбард не має.

Грошові кошти в національній валюті Ломбарду станом на 31.12.2011 року складають 127,0 тис.грн., у тому числі в касі 70,0 тис.грн.

Пасив

Власний капітал

Для забезпечення діяльності Повного Товариства “Ломбард Компанія – Аверс” Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за рахунок вкладів Засновників створено складений капітал Товариства

Складений капітал станом на 01.01.2011 року становив 113200,0грн.

Засновниками Товариства станом на 01січня 2011 року були Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Визначено розміри часток Засновників в Статутному капіталі Товариства наступним чином :

- фізична особа – підприємець Білий Дмитро Борисович, який діє на підставі свідоцтва серії В03 № 423279, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 10.02.2000 року, номер запису 2 444 001 0003 003692; зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. Леніна, буд.23, кв.1; паспорт ЕА 943751, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 10.07.2002 року; ідентифікаційний код 2557112856, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн. ;

* Сплатена частка :

* прибутковим касовим ордером №1 від 11.12.1997р на суму 100,0 грн.,

* прибутковий касовий ордер №3 від 10.12.1997. на суму 50,0 грн.,

* прибутковий касовий ордер № 340 від 17.02.2006р. на суму 1900,0грн,

* прибутковий касовий ордер №407 від 16.06.2006р. на суму 791,80 грн.,

* квитанція №15 від 19.09.2006р. на суму 2945,26грн.,

* квитанція №23 від 21.11.2006р. на суму 1881,50грн.,

* квитанція № 13 від 29.12.2006р. на суму 495,0 грн.,

* квитанція № 66 від 15.01.2007р. на суму 1881,50грн.,

* квитанція №84 від 08.02.2007р. на суму 1881,0грн.,

* квитанція №5 від 27.04.2007р. на суму 29700,12грн.,

* квитанція №33 від 30.05.2007р. на суму 3,32грн.

* прибутковий касовий ордер № 77 від 14 квітня 2009р. на суму 7425,0 грн.

* прибутковий касовий ордер № 20 від 04 березня 2010р. на суму 6979,50грн.

Всього сплачено 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн. ;

- фізична особа – підприємець Погрібний Олександр Григорович, який діє на підставі свідоцтва серії В00 № 880328, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 03.09.2001 року, номер запису 2 444 017 0000 003691; зареєстрований за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. Пляжева, буд.1, кв.45; паспорт ЕА 430483, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 31.03.1998 року; ідентифікаційний код 2641113491, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн. ;

* Сплатена частка :

* прибутковим касовим ордером №2 від 11.12.1997р на суму 100,0 грн.,

* прибутковий касовий ордер №3 від 10.12.1997р. на суму 50,0 грн.,

* прибутковий касовий ордер № 341 від 17.02.2006р. на суму 1900,0грн,

* прибутковий касовий ордер №409 від 16.06.2006р. на суму 791,79 грн.,

* квитанція №16 від 19.09.2006р. на суму 2945,25грн.,

* квитанція №24 від 21.11.2006р. на суму 1881,50грн.,

* квитанція № 14 від 29.12.2006р. на суму 495,0 грн.,

* квитанція № 67 від 15.01.2007р. на суму 1881,50грн.,

* квитанція №85 від 08.02.2007р. на суму 1881,0грн.,

* квитанція №6 від 27.04.2007р. на суму 29700,00грн.,

* квитанція №34 від 30.05.2007р. на суму 3,46грн.

* прибутковий касовий ордер №76 від 14 квітня 2009р. на суму 6 979,50грн.,

* прибутковий касовий ордер № 20 від 04 березня 2010 р.

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Всього сплачено 56 034,0 (п'ятдесят тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн.;
- фізична особа – підпріємець - Красненко Жана Миколаївна, яка діє на підставі свідоцтва серії ВО1 № 501725, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, про державну реєстрацію фізичної особи – підприємця з 28.03.2006 року, номер запису 2 444 000 0000 007294; зареєстрована за місцем проживання в м. Кіровограді, вул. 20 років Міліції, буд.56, кв.108; паспорт ЕА 324023, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській обл. 27.08.1997 року; ідентифікаційний код 2466613886, що має частку в установчому капіталі –1%, що становить 1132,00 (одна тисяча сто тридцять дві) грн.

* Сплатена частка:

* прибутковим касовим ордером №373 від 05.04.2006р на суму 41,0 грн.,
* прибутковим касовим ордером №409 від 16.06.2006р на суму 16,41 грн.,

* квитанція №17 від 19.09.2006р. на суму 59,50грн.,

* квитанція №25 від 21.11.2006р. на суму 38,0грн.,

* квитанція № 15 від 29.12.2006р. на суму 10,0 грн.,

* квитанція № 68 від 15.01.2007р. на суму 38,0грн.,

* квитанція №86 від 08.02.2007р. на суму 38,0грн.,

* квитанція №7 від 27.04.2007р. на суму 600,0грн.,

* квитанція №35 від 30.05.2007р. на суму 0,09грн.

* прибутковим касовим ордером № 75 від 14 квітня 2009р. на суму 150,0 грн.;

* прибутковим касовим ордером № 19 від 04 березня 2010р. на суму 141,0 грн.;

Всього сплачено 1 132,00(одна тисяча сто тридцять дві грн.00 коп.) грн. ;

Складений капітал станом на 31.12.2011р. становить 113 200,0грн.

На час проведення аудиторської перевірки статутний фонд сплачений повністю.

Додатково вкладений капітал станом на 31.12.2011 р. становить 1,0 тис.грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2011р. склав 11,0 тис.грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011 року становить 405,0 тис.грн.

Поточні зобов'язання

Незалежний аудитор відмічає, що станом на 31.12.2011 року поточні зобов'язання Ломбарду становлять 23,0 тис.грн.

Поточні зобов'язання за розрахунками

Поточні зобов'язання за розрахунками Ломбарду на кінець звітної періоду становлять – 23,0 тис.грн.

Звіт про фінансові результати

Незалежний аудитор відмічає, що метою складання Звіту є наданням користувачам повної та неупередженої інформації про доходи та витрати діяльності Ломбарду за обліковий період.

Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Ломбарду за звітний період становить 883,0 тис.грн.

Собівартість реалізованої продукції Ломбарду за звітний період становить 288,0 тис.грн.

Адміністративні витрати Ломбарду становлять 295,0 тис.грн.

Інші операційні витрати за 2011 рік становлять 5,0 тис.грн.

Інші доходи становлять 16,0 тис.грн.

Інші витрати склали 42,0 тис.грн. станом на 31.12.2011р.

Додаток на прибуток Ломбарду за звітний період нарахований в сумі 76,0 тис.грн.

Чистий прибуток (збиток)

Чистий прибуток (збиток)	За звітний період	За попередній період
Прибуток	137,0	97,0
Збиток	-	-

Звіт про рух грошових коштів

Незалежний аудитор відмічає, що метою складання Звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Ломбарду та їх еквівалентах за звітний період.

Чистий рух коштів від операційної діяльності – 89,0 тис.грн.

Незалежний аудитор відмічає, що чистий рух коштів від інвестиційної діяльності – видаток 5,0 тис. грн.

Чистий рух коштів Ломбарду за звітний період становить 84,0 тис. грн.

На кінець звітної періоду залишок грошових коштів Ломбарду склав 127,0тис.грн.

Звіт про власний капітал

Незалежний аудитор відмічає, що зміни в складі власного капіталу Ломбарду протягом звітної періоду відбуваються в сторону збільшення на суму 137,0тис.грн.

Звіт про власний капітал має певний взаємозв'язок із даними інших форм річної звітності зокрема, з балансом та звітом про фінансові результати та відповідає даним бухгалтерського обліку Ломбарду.

Нерозподілений прибуток Ломбарду на кінець звітної періоду становить 405,0 тис. грн.

Резервний капітал Ломбарду на кінець звітної періоду становить 11,0 тис.грн.

Внески до капіталу становлять 1,0 тис.грн.

Незалежний аудитор підтверджує, що сума власного капіталу Ломбарду на кінець звітної періоду становить 530,0 тис. грн.

Примітки до річної звітності

Примітки до річної фінансової звітності, на думку незалежного аудитора, достовірно, повно та відповідно до чинного законодавства відображають фінансовий результат діяльності Ломбарду.

Консолідація й інвестування

Ломбард у своєму складі має чотири відокремлених підрозділи.

Ломбардне відділення №1 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : м. Кіровоград, вул. 50- років Жовтня,23/24, оф.4. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д. Договір оренди від 01.09.2010р., договір оренди від 01.04.2011р., орендодавець Григорян Лев Борисович.

- Ломбардне відділення №2 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою : Кіровоградська обл., м. Знамянка, вул. Жовтнева,16, оф.53. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д. Договір оренди від 01.03.2010р., договір оренди від 28.02.2011р. Орендодавець Погрібний Олександр Григорович.

- Ломбардне відділення №3 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою :Кіровоградська обл., М.Знамянка, вул. Привокзальна,1. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 16.11.2006р. №1074-д. Договір оренди від 01.07.2010р ., договір оренди від 01.04.2011р. Орендодавець Погрібний Олександр Григорович.

- Ломбардне відділення №4 Повного товариства "Ломбард Компанія - Аверс" Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М. за адресою :м.Кіровоград, вул.Карла Маркса,25/34, к.14. Довідка Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ ЛД –237, рішення від 03.08.2006р. №824 -д. Договір оренди від 01.09.2010р., договір оренди від 01.08.2011року . Орендодавець Головатенко Олексій Олександрович .

На підставі представлених звітних даних незалежним аудитором проведений аналіз фінансового стану Ломбарду за 2011 рік.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить:8,56 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5), який показує достатність ресурсів Ломбарду сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 22,9 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Ломбарду сплачувати свої поточні зобов'язання.

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

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,06 та характеризує незалежність Ломбарду від залучених засобів.

5. Коефіцієнт рентабельності активів становить 0,27 та характеризує наскільки ефективно підприємство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи підприємства .

Продуктивність усього капіталу, яким володіє підприємство становить 0,27, це означає, що 1 гривня, інвестована (вкладена) в активи приносить 0,27 гривни прибутку.

Припинення діяльності

Ломбард на протязі звітної року не припиняв свою основну діяльність.

Події після дати балансу

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 1.01.2012 р. до незалежної аудиторської перевірки, не відбувалися.

При перевірці відповідності заповнення форм фінансової звітності вимогам діючого законодавства незалежним аудитором порушень не встановлено.

При перевірці правильності визначення фінансового результату незалежним аудитором порушень не встановлено.

При перевірці узгодження показників різних форм фінансової звітності порушень не встановлено.

При перевірці достатності та повноти розкриття інформації у примітках до фінансової звітності незалежним аудитором порушень не встановлено.

Незалежний аудитор підтверджує що фінансова звітність Ломбарду достовірно та реально відображає її фінансовий стан.

2. Відповідність Порядку складання та подання звітності Ломбарду яка надається до Держфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Ломбарду складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року N 21740

Ломбард складає та своєчасно подає до Держфінпослуг звітність за формами:

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

Ломбард подає до Держфінпослуг звітність у паперовій та електронній формі. Паперова та електронна форми звітності подаються з дотриманням вимог щодо строків, обсягів та формату, що установлюються Держфінпослуг.

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г., Красненко Ж.М.

Аналітичні дані формуються у вигляді друкованих таблиць, які за складом інформації відповідають електронній формі.

Інформація, відображена в паперовій формі, має відповідати електронній формі.

Додатки в паперовій формі подаються пронумерованими, прошитими та підписаними керівником ломбарду, головним бухгалтером, підписи яких засвідчуються печаткою ломбарду. Відповідність інформації у паперовій та електронній формах підтверджуються підписом керівника ломбарду, головного бухгалтера та печаткою ломбарду на додатку 1.

Форми звітності заповнюються Ломбардом на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєстраційної систем ломбарду за відповідний звітний період у тисячах гривень з одним десятковим знаком.

Виправлення та підчистки при заповненні звітності незалежним аудитором не виявлені.

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Відображення у звіті складових активів

Графи 3 та 4 даних звіту про склад активів та пасивів Ломбарду відображають відповідно дані за станом на початок та на кінець звітного періоду.

У рядку 010 «Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)» відображена залишкова вартість основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, яка на кінець звітного періоду становить 33,8 тис. грн. та відповідає даним бухгалтерського обліку.

У рядку 030 «Грошові кошти» відображена сума залишку грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банку, кошти на депозитних рахунках у банку, кошти в дорозі, а також інші грошові кошти та їх еквіваленти, яка на кінець звітного періоду складають 126,7 тис. грн. та відповідає даним бухгалтерського обліку.

У рядку 040 «Запаси» сума залишку вартості запасів на кінець звітного періоду відсутня.

У рядку 060 «Дебіторська заборгованість» відображена загальна сума дебіторської заборгованості, яка на кінець звітного періоду складає 399,6 тис. грн. та відповідає даним бухгалтерського обліку.

У рядку 064 «За платежами до бюджету» відображена сума дебіторської заборгованості за платежами до бюджету в сумі 10,4 тис. грн., що відповідає даним бухгалтерського обліку.

У рядку 065 «Інша дебіторська заборгованість» відображена сума іншої дебіторської заборгованості в сумі 18,6 тис. грн., яка відповідає даним бухгалтерського обліку.

У рядку 070 «Витрати майбутніх періодів» відображена сума витрат майбутніх періодів в сумі 3,4 тис. грн., що відповідає бухгалтерському обліку.

У рядку 080 «Усього активів» на кінець звітного періоду становлять 563,5 тис. грн. та відповідає даним бухгалтерського обліку.

Відображення у звіті складових пасивів

У рядку 090 «Капітал, у тому числі» відображається загальна сума капіталу. Рядки 091 - 097 є складовою рядка 090 та відображають, відповідно, статутний капітал, пайовий капітал, додатковий вкладений капітал, інший додатковий капітал, резервний капітал, неоплачений та вилучений капітал, який на кінець звітного періоду складають 125,1 тис. грн.

У рядку 100 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» відображається фінансовий результат після розподілу прибутку між власниками (нарахування дивідендів), відрахувань у резервний капітал та іншого використання прибутку у звітному періоді та який становить 405,3 тис. грн.

У рядку 110 «Власний капітал, усього» відображається сума власного капіталу, який становить 530,4 тис. грн.

У рядку 120 «Залучені кошти на платній та безоплатній основі» відображаються зобов'язання ломбарду перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами та на кінець звітного періоду відсутні.

У рядку 130 «Зобов'язання за розрахунками» відображаються розрахунки зі страховими компаніями, бюджетом та позабюджетними фондами, учасниками та іншими кредиторами які на кінець звітного періоду складають 23,1 тис. грн.

У рядку 160 «Усього пасивів» на кінець звітного періоду відображена сума 563,5 тис. грн.

Звіт про діяльність ломбарду

У рядку 010 «Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі» відображена загальна сума наданих фінансових кредитів за відповідний звітний період, а саме оборот за дебетом рахунку, на якому обліковуються розрахунки за наданими кредитами, які на кінець звітного періоду складають 2066,4 тис. грн.

Вид забезпечення наданих фінансових кредитів – виробі із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння.

У рядку 020 «Оціночна вартість майна, прийнятого у заставу» відображена вартість предмета застави за оцінкою, здійсненою відповідно до звичайних цін, що склалися на момент виникнення права застави, якщо інший порядок оцінки предмета застави не встановлений договором або законом та складає 2066,4 тис. грн.

У рядку 030 «Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі» відображена загальна сума погашених фінансових кредитів за відповідний звітний період, а саме оборот за кредитом рахунку, на якому обліковуються розрахунки за наданими кредитами та складає 2018,4 тис. грн.

Рядок 031 «Погашено за рахунок майна, наданого в заставу», що є складовою рядка 030, відображає суму фінансових кредитів, які були погашені за рахунок майна, прийнятого в заставу, шляхом його реалізації або шляхом оприбуткування його на баланс як основних засобів та товару, що складає 288,3 тис. грн.

У рядку 040 «Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами» та в рядку 050 «Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі» відображено, відповідно, нараховані та отримані проценти за наданими фінансовими кредитами, що складають 544,9 тис. грн.

Незалежний аудитор підтверджує, що загальний дохід Ломбарду за звітний період складає 843,0 тис. грн.

У рядку 090 «Загальна сума витрат» відображені загальні витрати Ломбарду за звітний період в сумі 691,6 тис. грн.

Порядок складання статистичної інформації

Кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту Ломбарду становить 4022.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 628.

Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами становить 219.

3. Фактичний стан справ у Ломбарду та думка незалежного аудитора щодо відповідності чинному законодавству України, встановленим нормативним вимогам та коректності визначення

а) На думку незалежного аудитора обрана облікова політика Ломбарду та методи її застосування відповідають чинному законодавству України, встановленим нормативним вимогам;

б) Специфіка бухгалтерського обліку Ломбарду відповідає встановленим вимогам;

в) Ведення бухгалтерського обліку коштів та майна, переданого в управління Ломбарду відповідає вимогам чинного законодавства.

4. Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог законодавства.

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

Процентний ризик

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на дохід Ломбарду.

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

Ризик ліквідності

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

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів.

Ризик ліквідності помірний.

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

5. Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Відповідно до Розпорядження Держфінсуслуг №1590 від 13.07.2004 року керівники Ломбарду, а саме голова правління та головний бухгалтер повинні проходити підвищення кваліфікації за формою «Спеціалізація» відповідно до програм, погоджених із Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та скласти іспит за програмою підвищення кваліфікації.

Керівник ломбарду, а саме директор, головний бухгалтер, а також працівники пройшли підвищення кваліфікації за формою «Спеціалізація» відповідно до програм, погоджених із Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та склали іспит за програмою підвищення кваліфікації, що відповідає встановленим вимогам :

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12СПК 645709 видане Красненко Жанні Миколаївні про те, що з 15 червня 2009р. до 18 червня 2009 року вона підвищувала кваліфікацію в Міжнародній академії фінансів та інвестицій.

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12СПК 639011 видане Демиденко Марині Леонідівні про те, що з 16 лютого 2009р. до 20 лютого 2009 року вона підвищувала кваліфікацію в Міжнародній академії фінансів та інвестицій.

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12 СПК 579797 видане Зоря Тетяні Василівні ВАН ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», що вона підвищила кваліфікацію в групі фахівців з питань фінансового моніторингу від 23.04.2010р. м. Київ. Реєстраційний №248.

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12 СПК 579231 видане Потехіній Аллі Анатолівні ВАН ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», що вона підвищила кваліфікацію в групі фахівців з питань фінансового моніторингу від 23.04.2010р. м. Київ. Реєстраційний №291.

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12 СПК 873746 видане Дроженко Юлії Олександрівні ВАН ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», що вона підвищила кваліфікацію в групі фахівців з питань фінансового моніторингу від 21.10.2011р. м. Київ. Реєстраційний №1228.

Свідоцтво про підвищення кваліфікації 12 СПК 873735 видане Риженко Іванні Іванівні ВАН ВНЗ «Київський міжгалузевий інститут підвищення кваліфікації», що вона підвищила кваліфікацію в групі фахівців з питань фінансового моніторингу від 21.10.2011р. м. Київ. Реєстраційний №1245.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримує кваліфікаційні вимоги до керівників та відповідальних осіб відповідно встановленим вимогам.

Дата видачі висновку 19.03.2012 року.

Директор Кіровоградської філії аудиторської фірми "Респект"

Л.Куріленко