

«ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО

ЄДРПОУ: 36593722

Дата державної реєстрації: 20 серпня 2009 року

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 431 від 08.10.2009р.

Керівник: Кондратенко Олександр Борисович

Головний бухгалтер: Директор ТОВ «АФ «Максимум» Марченко Василь Петрович

Адреса: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.78

Тел.: (044) 463-57-61

Електронна пошта: privatnyicredit@gmail.com

Аудиторська компанія, що підтвердила звітність: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЄВК-АУДИТ»

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Аудиторською палатою України): № 4400 від 30.11.2010 року

Свідоцтво аудиторської компанії (видане Держфінпослуг): серія А № 001025 від 12.04.2005 року, чинне до 28 вересня 2015 року

БАЛАНС на 31 грудня 2011 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	2	2
первісна вартість	011	3	3
накопичена амортизація	012	(1)	(1)
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	105	94
первісна вартість	031	116	116
знос	032	(11)	(22)
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			
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	107	96
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси			
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	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	2	1
із нарахованих доходів	190	-	4
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	146	242
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	17	31
у т.ч. в касі	231	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	2	3	4
1	2	3	4
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	165	278
III. Витрати майбутніх періодів			
БАЛАНС	270	-	-
280	272	374	
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	310	310
Пайовий капітал	310	-	-
Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	-55	-51
Неоплачений капітал	360	(15)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	240	259
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	-	4
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	-	-
з оплати праці	580	-	-
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	32	111
Усього за розділом IV	620	32	115
V. Доходи майбутніх періодів			
БАЛАНС	630	-	-
640	272	374	

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за 2011 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	93	59
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	93	59
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(47)
Валовий :			
прибуток	050	93	12
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	40	7
Адміністративні витрати	070	(113)	(48)
Витрати на збут	080	(4)	(17)
Інші операційні витрати	090	(6)	(7)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	10	-
збиток	105	(-)	(53)
Дохід від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	-	-
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	10	-
збиток	175	(-)	(53)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(6)	(-)
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	4	-
збиток	195	(-)	(53)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
Чистий:			
прибуток	220	4	-
збиток	225	(-)	(53)
II. Елементи операційних витрат			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	-
Витрати на оплату праці	240	20	18
Відрахування на соціальні заходи	250	7	7
Амортизація	260	11	12
Інші операційні витрати	270	85	82
Разом	280	123	119
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2011 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	89	59
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	-	-
Отримання субсидій, дотацій	050	-	-
Цільового фінансування	060	-	-
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	35	5
Інші надходження	080	641	421
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	(71)	(73)
Авансів	095	(1)	(1)
Повернення авансів	100	(-)	(-)
Працівникам	105	(16)	(15)
Витрат на відрядження	110	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	(-)	(-)
Зобов'язань з податку на прибуток	120	(2)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	125	(8)	(7)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	(3)	(3)
Цільових внесків	140	(-)	(-)
Інші витрачання	145	(740)	(569)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	(76)	(181)
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	(76)	(181)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	-	-
необоротних активів	190	75	-
майнових комплексів	200	-	-
Отримані:			
відсотки	210	-	-
дивіденди	220	-	-
Інші надходження	230	-	-
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	(-)	(-)
необоротних активів	250	(-)	(7)
майнових комплексів	260	(-)	(-)
Інші платежі	270	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	75	(7)
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	75	(7)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	15	85
Отримані позики	320	-	-
Інші надходження	330	-	-
Погашення позик	340	(-)	(-)
Сплачені дивіденди	350	(-)	(-)
Інші платежі	360	(-)	(-)
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	15	85
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	15	85
Чистий рух коштів за звітний період	400	14	(103)
Залишок коштів на початок року	410	17	120
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	31	17

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Статутний капітал	Пайовий капітал	Додатковий вкладений капітал	Інший додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	310	-	-	-	-	(55)	(15)	-	240
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	310	-	-	-	-	(55)	(15)	-	240
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Використання дооцінки необоротних активів	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродажа викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	-	4	15	-	19
Залишок на кінець року	300	310	-	-	-	-	(51)	-	-	259

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за 2011 р.

Форма N 5 Код за ДКУД 1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати 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	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	1
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Разом	080	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1
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
із рядка 080 графа 15

вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок

(084) _____ -

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

(085) _____ -

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

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	знос			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	53	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	53	2	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	12	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-	12	4	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	11	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	11	2	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	19	1	-	-	-	-	-	2	-	-	-	19	3	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	3	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	18	3	-	-	-	-	-	5	-	-	-	18	8	-	-	-	-
Разом	260	116	11	-	-	-	-	-	11	-	-	-	116	22	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	3
З рядка 260 графа 8	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(264)	-
	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)	-
З рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
Капітальне будівництво	280	-	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-	-
Інші	330	-	-	-
Разом	340	-	-	-

З 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	-	-	-

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

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

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

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	35	4
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	5	2
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	-	-

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	-
Поточний рахунок банку	650	31
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	31

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	Сторновано 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	Сторновано 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	4	-	-	-	4	-	-
Разом	780	4	-	-	-	4	-	-

VIII. Запаси

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

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів: відображених за чистою вартістю реалізації (921) ___ - переданих у переробку (922) ___ - оформлених в заставу (923) ___ - переданих на комісію (924) ___ -
 Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 (925) ___ -
 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	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	242	-	-	-

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 ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
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	6
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	6
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	6
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	11
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів з них машини та обладнання	1312	-
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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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		Надійшло за рік	Вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрата від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	Залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року	
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Довгострокові біологічні активи - усього	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																	
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи - усього	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
в тому числі:																	
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

ТОВ «АФ «СВК-АУДИТ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4400, від 30.11.2010 р.

Керівництву ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

Іншим користувачам фінансової звітності

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»
ЗА 2011 рік
(з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р.)**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «СВК-АУДИТ», код ЄДРПОУ 37195896.

Відповідно до договору № 03/12-4 від 15 березня 2012 року на здійснення аудиту між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СВК-АУДИТ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4400, від 30.11.2010 р.), та **ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»,** незалежним аудитором Єрмоленком Євгеном Васильовичем (Сертифікат аудитора: Серія А № 004817 від 28.09.2001 р., чинний до 28 вересня 2015 року) виконана перевірка річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»** (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2011 року.

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Межигірська, буд. 78 з 15 березня 2012 року по 21 березня 2012 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Кондратенко Олександра Борисовича, якого обрано на посаду Голови Товариства у відповідності до протоколу загальних зборів (засновників) учасників № 3 від 23 грудня 2009 року.

Управлінський персонал **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нами проведено перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які зобов'язують нас планувати та виконувати аудиторську перевірку для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011 №229/7 в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2010 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року № 2664-III, Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29 грудня 2005 року № 5224 (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 жовтня 2006 року № 6337) та Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року № 2740.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Дослідження проводилось шляхом тестування доказів відповідності застосованих принципів обліку – нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання.

Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудиторю для перевірки несе Голова **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»** Кондратенко Олександр Борисович.

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 15 березня 2012 року, дата закінчення – 21 березня 2012 року. Дата видачі висновку 21 березня 2012 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Товариства станом на 31 грудня 2011 року, оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Також Товариство не створювало резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за наданими фінансовими кредитами. Проте зазначені невідповідності мають обмежений вплив на фінансову звітність і не змінюють загального фінансового стану Товариства.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»** у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку справедливі і достовірно відображають фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2011р. року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор-аудитор
21 березня 2012 року

Є.В.Єрмоленко

(Сертифікат аудитора Серія А № 004817 від 28.09.2001 р., чинний до 28 вересня 2015 року)

Додаток №1
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОЛСАНТИНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»**

І. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СВК-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	37195896
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4400, від 30.11.2010 р.
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ;	Єрмоленко Євгеній Васильович, сертифікат аудитора: № 004817 чинний до 28 вересня 2015 року Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ Серія А № 001025 від 12.04.2005 р., чинне до 28 вересня 2015 року

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

Телефон	Тел. (050) 4750525
Поштова та електронна адреса	04211, м. Київ, вул. Приозерна, буд. 4А, кв. 124 jack69@ukr.net

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ
ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОЛСАНТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»**

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ» «АЛЬФА КОЛСАНТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
Код ЄДРПОУ	36593722
Юридична адреса:	04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.78
Фактична адреса:	04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.78
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво)	20.08.2009 року, Свідоцтво серія А 01 № 306179 видана Шевченківською районою у місті Києві державною адміністрацією 24.12.2009 р. Свідоцтво серія А 01 № 623953 видане Шевченківською районою у місті Києві державною адміністрацією у зв'язку зі зміною найменування юридичної особи 24.12.2009 р. Свідоцтво серія А 01 № 623954 видане Шевченківською районою у місті Києві державною адміністрацією у зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи 07.12.2010 р. Свідоцтво серія А 01 № 727608 видане Шевченківською районою у місті Києві державною адміністрацією у зв'язку зі зміною місцезнаходження юридичної особи 16.03.2012 р. Виписка серія ААБ № 428271 видана Подільською районою у місті Києві державною адміністрацією
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	65.23.0 – Інше фінансове посередництво 52.48.2 – Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами
Кількість учасників	2
Кількість працівників	3
Розрахункові рахунки	26504000604242 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001; 26503000604243 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001; 26502000604244 в ПАТ «Універсал Банк», МФО 322001; 26508004254501 у Софіївському відділенні ПАТ «Сведбанк», МФО 300164
Форма власності	10 – Приватна власність
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	1
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 431 від 08.10.2009 року Ліцензія Міністерства Фінансів України на виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівлю виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органічного утворення Серія АВ № 563135 від 02.09.2010 р., термін дії необмежений

**III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА
БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

3.1. Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999 року, Інструкції № 291 від 30.11.1999 року, Національних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів з питань організації обліку.

3.2. Під час проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства в цілому відповідають прийнятим в Україні стандартам бухгалтерського обліку та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1 Станом на 31.12.2011 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби, залишкова вартість яких складає 94 тис. грн. Сума нарахованої амортизації станом на 31.12.2011 р. складає 22 тис. грн. Обраний метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Облік операцій з основними засобами й малоцінними необоротними матеріальними активами та нарахування амортизації відповідає вимогам П(С)БО №7 «Основні засоби».

4.1.2. Станом на 31.12.2011 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи залишкова вартість яких складає 2 тис. грн. Сума нарахованої амортизації станом на 31.12.2011 р. складає 1 тис. грн. Обраний метод нарахування амортизації – прямолінійний.

4.1.3. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

Станом на 31.12.2011 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2011 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Облік запасів.

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2011 р. запаси відсутні.

4.5. Поточна дебіторська заборгованість.

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2011 р. поточна дебіторська заборгованість Товариства складається з:

- Дебіторської заборгованості за виданими авансами – 1 тис. грн.
- Дебіторської заборгованості із нарахованих доходів – 4 тис. грн.
- Іншої поточної дебіторської заборгованості – 242 тис. грн.

Облік розрахунків з дебіторами Товариства в цілому ведеться відповідно до встановлених норм бухгалтерського обліку, а саме П(С)БО №10 «Дебіторська заборгованість», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

Під час проведеної аудиторської перевірки встановлено, що Товариство не створювало резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за наданими фінансовими кредитами згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 р. № 111 «Про затвердження Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії». Проте зазначені невідповідності мають обмежений вплив на фінансову звітність і не змінюють загального фінансового стану Товариства.

4.6. Облік грошових коштів та розрахунків.

4.6.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.6.2. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів Товариства станом на 31.12.2011 р. у касі відсутні, залишки коштів на рахунках в банках становлять 31 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

4.6.3. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства нами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.7. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2011 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

4.8. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2011 р. за даними Товариства відсутні.

ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2011 р. становить 259 тис. грн. Структура власного капіталу Товариства, станом на 31.12.2011р. складається зі статутного капіталу та непокритого збитку:

- Відповідно до засновницьких (установчих) документів, Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2011 р. складає 310 тис. (Триста десять тисяч) грн. 00 коп. Додатковий вкладений капітал та Інший додатковий капітал Товариством не створювався.
- Резервний капітал станом на 31.12.2011 року відсутній.
- Непокритий збиток становить 51 тис. грн.
- Неоплачений капітал відсутній.

Згідно останньої редакції Засновницького договору Товариства статутний капітал становить 310 тис. (Триста десять тисяч) грн. 00 коп. та розподілений таким чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «ЛБ ГРУПП», місцезнаходження: 02175, м. Київ, вул. Новодарницька, буд. 2/17 в літері А. ЄДРПОУ - 36790348	155 000,00	50,0
Компанія «АЛЬФА КОНСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.», зареєстрована: Республіка Панама, м. Панама, вул. Рікардо Аріас, перший поверх, будинок Торре Едванст; запис 110664, посвідчення 4-731-643 від 12.06.2008р.	155 000,00	50,0
Всього:	310 000,00	100,00

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності, однак не відповідають вимогам чинного законодавства в частині розміру чистих активів Товариства.

VI. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

- 6.1. Забезпечення виплат персоналу станом на 31.12.2011 р. відсутні.
6.2. Цільове фінансування Товариства станом на 31.12.2011 р. відсутнє

VII. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

- 7.1. Станом на 31.12.2011 р. довгострокові зобов'язання відсутні.

VIII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2011 р. відсутня.

8.2. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2011 р. відсутня.

8.3. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2011 р. відсутня.

8.4. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2011 р. становить 4 тис. грн.

8.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2011 р. становлять 111 тис. грн.

8.6. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до встановлених норм бухгалтерського обліку, а саме П(С)БО 11 «Зобов'язання», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

IX. ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

- 9.1. Станом на 31.12.2011 р. доходи майбутніх періодів відсутні.

X. ОБЛІК ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ, РОЗМІР ЧИСТИХ АКТИВІВ, ТА ІНШІ ПОКАЗНИКИ

10.1. Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та прийнятим в Україні стандартам бухгалтерського обліку.

10.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

10.3. За підсумками 2011 року Товариство отримало прибуток у сумі 4 тис. грн.

Директор-аудитор _____ Є.В.Єрмоленко
21 березня 2012 року

(Сертифікат аудитора Серія А № 004817 від 28.09.2001 р., чинний до 28 вересня 2015 року)

Додаток №2
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ТПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
«АЛЬФА КОЛСАЛТІНГ СЕРВІСІЗ С.А.» І КОМПАНІЯ»

ДОВІДКА
про фінансовий стан
ПТ «ЛОМБАРД ПРИВАТНИЙ КРЕДИТ»
за 2011 рік

м. Київ
21 березня 2012 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2011	на 31.12.2010
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.260) / Поточні зобов'язання (р. 620)	> 1	2,42	5,16
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.260) – Запаси (р.100-130) / Поточні зобов'язання (р. 620)	0,6-0,8	2,42	5,16
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.230-240) / Поточні зобов'язання (р. 620)	0,2-0,35	0,27	0,53
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.380) + Забезпечення (р.430)) / Підсумок балансу (р.640)	> 0,5	0,69	0,88
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.380) + Забезпечення (р.430)) / Загальна сума зобов'язань (р. 480 + р.620)	> 1,0	2,25	7,50

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2011 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,27.

Станом на 31.12.2011 р. коефіцієнт автономії складає 0,69. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2011 р. майже 69% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнтів загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечення у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань

Директор-аудитор _____ Є.В.Єрмоленко
21 березня 2012 року

(Сертифікат аудитора Серія А № 004817 від 28.09.2001 р., чинний до 28 вересня 2015 року)

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити перевірку фінансових установ, баланс станом на 31.12.2011 р., звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік.

Всього: на 24 аркушах.