

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013р.**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУПЕР ПОЗИКА» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 38257277).

Скорочене найменування: ТОВ «СУПЕР ПОЗИКА».

Місцезнаходження Товариства: 94415, обл. Луганська, м. Краснодон, м. Молодогвардійськ, вул. Осьмухіна, буд. 20 прим. 77.

Товариство має відокремлені підрозділи :

- ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА".

Місцезнаходження підрозділу: 92700, Луганська обл., Старобільський район, місто Старобільськ, вул. Шевченко, будинок 3А;

- ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94200, Луганська обл., місто Алчевськ, вул. Леніна, будинок 43 Е;

- ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94000, Луганська обл., місто Стаханов, вулиця Б.Хмельницького, будинок 38/40А;

- ВІДДІЛЕННЯ №7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 93400, Луганська обл., місто Северодонецьк, проспект Хіміков, будинок 25;

- ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94700, Луганська обл., місто Ровеньки, вулиця Комуністична, будинок 15, приміщення 4;

- ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94500, Луганська обл., місто Красний Луч, вулиця Студентська, будинок 19Б;

- ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 93100, Луганська обл., місто Лисичанськ, проспект Леніна, будинок 143, приміщення 34;

- ВІДДІЛЕННЯ №8 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94407, Луганська обл., місто Краснодон, площа Базарна, будинок 2Л;

- ВІДДІЛЕННЯ №9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 91006, Луганська обл., місто Луганськ, Артемівський район, КВАРТАЛ ГЕРОІВ СТАЛІНГРАДУ, будинок 6А;

- ВІДДІЛЕННЯ №10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 04205, м.Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 10;

- ВІДДІЛЕННЯ №11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 62472, Харківська обл., Харківський район, місто Мерефа, провулок Базарний, будинок 2;

- ВІДДІЛЕННЯ №12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 94801, Луганська обл., місто Свердловськ, вулиця Пирогова, будинок 1;

- ВІДДІЛЕННЯ №13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУПЕР ПОЗИКА"

Місцезнаходження підрозділу: 61001, Харківська обл., місто Харків, Комінтернівський район, площа Повстання, будинок 1.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2013р. складала 20 осіб.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність є попередньою фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства складатиметься відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

МСФЗ 1 вимагає від Товариства, що переходить на МСФЗ, скласти вхідний баланс згідно МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початковою для ведення обліку за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1, підприємства які застосовують МСФЗ у 2014 році, вхідний баланс буде датований 01 січня 2013 року, що є початком першого порівняльного періоду, для включення у фінансову звітність. Відповідно до МСФЗ 1, Товариство використовує однакову облікову політику при складанні фінансової звітності згідно МСФЗ протягом усіх періодів, представлених у першій повній фінансової звітності згідно з МСФЗ. Така облікова політика повинна відповідати всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання першої повної фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2014 року). Ця фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі історичної собівартості.

Нижче надані пояснення, як перехід з попередніх П(С)БО на МСФЗ вплинув на фінансовий стан Товариства, фінансові результати, відображені у звітності.

Узгодження власного капіталу Товариства у звітності за попередніми П(С)БО з власним капіталом Товариства за МСФЗ на 01 січня 2013 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Актив	Пояснення	П(С)БО на 01 січня 2013	Виправлення помилки	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ на 01 січня 2013
1		2	3	4	5
Нематеріальні активи:					
залишкова вартість	1	3	(3)	2	2
первісна вартість		3	-	-	2
накопичена амортизація		(-)	-	-	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	2	2	-	(2)	-
Основні засоби:					
залишкова вартість		4	-	--	4
первісна вартість		4	-	-	4
знос		-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:					
чиста реалізаційна вартість	3	1073	-	1	1074
первісна вартість	3	1073	-	1	1074
резерв сумнівних боргів		-	-	-	-
Усього активів		1082	-	-	1080
Власний капітал					
Статутний капітал		1100	-	-	1100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(41)	-	(2)	(43)
Разом власний капітал		1059	-	-	1057
Поточні зобов'язання за розрахунками:					
з бюджетом		1	-	-	1

зі страхування		3	-	-	3
з оплати праці		6	-	-	6
Інші поточні зобов'язання		13	-	-	13
Усього зобов'язань		23	-	-	23

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1.	Зменшено за рахунок виключення з основних засобів МНМА, які помилково враховувалися на 127 рахунку.
2.	Змінено за рахунок визнання нематеріальним активом об'єкту, який було враховано у незавершених капітальних інвестиціях.
3.	У виконання вимог МСФЗ при складанні звітності у тисячах гривень відбулося коригування значення.

Узгодження власного капіталу на 31.12.2013 та 31.12.2012 років та прибутку за роки, що закінчилися цими датами у фінансовій звітності за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України П(С)БО та МСФЗ, надане наступним чином.

	2013		2012	
	капітал	прибуток	капітал	прибуток
Звітність за П(С)БО	758	(342)	1059	(41)
Відстрочені податки	12	12	-	-
Інші	-	-	(2)	(2)
Звітність за МСФЗ	770	(330)	1057	(43)

Виключення, що застосовуються.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» дозволяє певні виключення із загальних вимог МСФЗ. Товариство застосувало такі виключення. Основні зміни порівняно з фінансовою звітністю Товариства згідно з П(с)БО полягають у коригуванні балансової вартості основних засобів, обліку відстрочених податків, врахування резервів дебіторської заборгованості.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ»;

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

Правка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать у основі відстрочених податків»;

Правка стосується механізму визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, яка переоцінюється за справедливою вартістю. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2012р та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція та відміна фіксованих дат для компаній, які вперше використовують МСФЗ».

Рада з МСФЗ пояснила, яким чином Товариство повинна поновити надання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, після того, як її функціональна валюта перестає бути схильною до гіперінфляції. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р. та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «вдосконалення вимог щодо розкриття інформації про припинення визнання».

Правка вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які було передано, але визнання яких не припинялося, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку активів, визнання яких не припинялося, і відповідних їм зобов'язань. Крім цього, з метою надання користувачам фінансової звітності можливості оцінити характер участі компанії у таких активах, та ризики, які зв'язані з цими активами, правкою передбачено розкриття інформації об активах, участь у яких продовжується, але визнання у фінансової звітності припинено. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2011р. та після цієї дати. Правка не вплинула на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

Стандарти, які були випущені, але не набрали чинності.

Нижче наводяться стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Компанії. Компанії мають намір використовувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Фінансова звітність: представленні інформації» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Правки до МСФЗ (IAS) 1 змінюють групування статей, які надаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків або збитків у певний момент у майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, які є у наявності для продажу), повинні приводитися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка землі та будинків). Правка впливає виключно на представлення та не впливає на фінансове положення або фінансові результати діяльності Товариства. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 липня 2012р та після цієї дати, та буде використана у першій фінансовій звітності Товариства, яку буде складено після того, як вона набере чинності.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди робітникам» (у новій редакції).

Рада по МСФЗ випустила декілька правок к МСФЗ (IAS) 19. Ці правки або фундаментально змінюють (наприклад, виключення механізму коридору та поняття доходності активів плану, яка очікується), або роз'яснюють, або змінюють визначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та після цієї дати. Правка не вплине на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» (у редакції 2011року).

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані компанії та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані компанії, але також і по відношенню до спільних підприємств. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р.

Правки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Правки дають роз'яснення поняттю «у теперішній час мають юридичне право, яке закріплене, на здійснення взаємозаліку». Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2014р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок компанії, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню компанії, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та зобов'язань»

Відповідно до цих правок Товариство зобов'язана розкривати інформацію о правах на здійснення взаємозаліку та відповідних договорів (наприклад, договір на надання забезпечення). Завдяки цим вимогам користувачі матимуть інформацію, яка буде корисною для оцінки впливу договорів про взаємозаліки на фінансове положення компанії. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2015 року. Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансовій звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 замінює ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», у якій розглядався облік у консолідованій фінансовій звітності. Стандарт також розглядає питання, які раніше розглядалися у Інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, яка використовується по відношенню до всіх компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Правка діє для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та не вплине на Товариство на теперішній час.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

МСФЗ (IFRS) 11 заміняє МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Компанії, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього компанії, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 містить всі вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСФЗ (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також всі вимоги, які раніше містилися у МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Також введено низку нових вимог до розкриття інформації. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати та не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить зміни в те, коли Товариство зобов'язано використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, коли використання справедливої вартості вимагається або не заперечується. Стандарт вступає в дію для річних звітів, починаючи з 1 січня 2013р. та після цієї дати.

Інтерпретація IFRS 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації родовища, що розробляється відкритим способом». Інтерпретація використовується відносно звітних періодів, які починаються з 1 січня 2013р. та після цієї дати. Ця інтерпретація не вплине на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ» (травень 2012р.)

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Це вдосконалення пояснює, що Товариство, яке припинило використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язано знову складати звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Товариство повинно ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би вона ніколи не припиняла використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації».

Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню з розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту.

Всі перелічені вдосконалення вступають у дію по відношенню к річним звітним періодам, які починаються 1 січня 2013р. або після цієї дати.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Основні засоби визнаються і відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Будинки та споруди;
2. Машин та обладнання;
3. Інструменти, прилади, інвентар;
4. Інші.

У фінансовій звітності Товариства не відображається вартість активів, терміном служби більше 1 року, вартість яких не перевищує 1000 грн. за одиницю.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортування, навантаження-розвантаження, монтаж і наладку, митні податки та збори.

Знос основних засобів визначається виходячи з термінів їх корисної служби. Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-100 років
Машин та обладнання	5-25 років

Інструменти, прилади, інвентар
Інші

1-10 років
1-20 років

Після первісного визнання актив обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Подальші витрати, пов'язані з основними засобами:

- капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

- витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Об'єкти основних засобів, що потребують установки, комплектації або додаткових вкладень відносяться до незавершених матеріальних активів і переводяться до складу основних засобів тільки після документального оформлення введення їх в експлуатацію.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершених активів, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б

визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Результат від вибуття або продажу основних засобів відноситься на доходи або витрати Товариства.

У разі вибуття основного засобу раніше передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення. Реалізація основних засобів, не придатних для використання в діяльності Товариства, результат від реалізації яких буде збитковим, провадиться на підставі рішення керівництва Товариства.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується з використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються ніякі майбутні економічні вигоди.

Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коригувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін.

Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеній згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №111 від 01.03.2011 року.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунками з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Зобов'язання та резерви

Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Грошові кошти

Грошовими коштами є: залишки грошових коштів у касі, на рахунках, міжбанківські розміщення (депозити і резерви).

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

Податок на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Доходи і витрати

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) надання послуг; та
- б) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Всі доходи Товариства можна визначати, як відсоткові доходи.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

- відсоткові;
- ті, що не відносяться до відсоткових;

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити;

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку поточного року.

Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною

внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(б) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:
члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:
Директор:

- за 2013р. – 14,6 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 14,6 тис. грн.

Головний бухгалтер:

- за 2013р. – 14,2 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 14,2 тис. грн.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації послуг за 2013р. складав 474 тис. грн.

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності – 22 тис. грн.

Витрати:

Інші операційні витрати – 48 тис. грн.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 274 тис. грн.

Послуги з оренди нежитлових приміщень – 160 тис. грн..

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 100 тис. грн.

Інші – 142 тис. грн.

Всього – 676 тис. грн.

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2013р були представлені наступним чином:

Інформаційні витрати - 40 тис. грн.

Витрати на рекламу – 10 тис. грн.

Інші – 12 тис. грн.

Всього: 62 тис. грн.

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Резерв сумнівних боргів – 48 тис. грн.

Всього витрати: 48 тис. грн.

12. ІНШІ ВИТРАТИ

Витрати за 2013р. були представлені наступним чином:

Списання необоротних активів – 2 тис. грн.

Відсотки по кредиту – 1 тис. грн.

Всього витрати: 3 тис. грн.

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток буде знижуватися з 25% в першому кварталі 2011 року до 16% у 2016р. Сума відстроченого податків була розрахована на основі нових ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Грн.

Відтерміновані податкові активи, які виникли від:		31.12.2013
Основних засобів		-
Дебіторська заборгованість		8570,2
Резерв відпусток		3141,8
Всього відтермінованих податкових активів		-
Відтерміновані податкові активи визнані		11712,00
Відтерміновані податкові зобов'язання, які виникли від:		
Основних засобів		-
Відтерміновані податкові зобов'язання визнані		-
Чисті відтерміновані податкові активи/ (зобов'язання)		11712,00

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Балансова вартість основних засобів на 31.12.2013:

- Машини та обладнання – 3 тис. грн.

15. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.

Станом на 31.12.2013р. торговельна і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

- Інша поточна дебіторська заборгованість – 388 тис. грн.
- резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 18 тис. грн.
чиста реалізаційна вартість іншої поточної дебіторської заборгованості – 370 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 9 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів з урахуванням резерву – 95 тис. грн.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено заборгованість за наданими кредитами.

16. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові активи у Товариства станом на 31.12.2013р. відсутні.

Поточні податкові зобов'язання Товариства були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2013р. – 10 тис. грн. в т.ч.:

- зобов'язання з податку на прибуток – 6 тис. грн.
- ПДФО – 4 тис. грн.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ

Грошові кошти та депозити були представлені наступним чином:

Станом на 31.12.2013р.

- Грошові кошти в касі Товариства – 387 тис. грн.;

18. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО

Станом на 31.12.2013р. зареєстрований та сплачений статутний капітал був представлений у розмірі – 1 100 000 грн.

Відповідно до пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року N 3981 (зі змінами та доповненнями), ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 200 тисяч гривень. Товариством ця вимога дотримується.

19. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість була представлена наступним чином:

Станом на 31.12.2012р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування – 3 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 6 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 1 тис. грн.

Станом на 31.12.2013р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування – 18 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 43 тис. грн.
- Поточні зобов'язання з одержаних авансів – 5 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги – 3 тис. грн.
- Короткострокові кредити банків – 11 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 10 тис. грн.

20. ПЕНСІЇ ТА ПЕНСІЙНІ ПЛАНИ

У відповідності до Українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як відсоткові відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

21. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України. Повністю Податковий кодекс України набрав чинності з 1 січня 2011 року, в той час як деякі з його положень вступили в силу пізніше (наприклад, положення частини III, які стосуються податку на прибуток підприємств, які вступили в силу 1 квітня 2011 року). Податковий кодекс України суттєво змінює існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 19%, починаючи з 1 квітня 2011 року, з подальшим зменшенням до 16%; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів/витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Юридичні питання

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом 31.12.2012р. та 31.12.2013р. Товариство не мала суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

22. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку акціонерів за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює односторонню діяльність та не має операційних сегментів.

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2013 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства «10» лютого 2014 року.

Керівник Бушуєв Є.В.

Головний бухгалтер Казанкова Ю.А.