

Примітки до річної Фінансової звітності за 2013 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ААА ФІНАНСИ» і КОМПАНІЯ»

1. Загальна інформація

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	37033214
Місцезнаходження (юридична адреса)	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 48.
Дата державної реєстрації	23.03.2010 р.
Орган державної реєстрації	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування; 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах; 64.99 Надання інших фінансових послуг; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.
Штатна чисельність працівників на звітну дату	14
Наявність відокремлених підрозділів	Ломбард за адресою: м.Київ, вул. Горького, буд.48; Ломбардне відділення № 1 за адресою: м. Київ, пр-т Науки, буд. 24 - відділення тимчасово припинило діяльність з 16 вересня 2013 року; Ломбардне відділення № 2 за адресою: м. Київ, вул. Героїв Дніпра, буд. 30-Б, павільйон 8; Ломбардне відділення № 3 за адресою: м. Київ, вулиця Срібнокольська, буд.24; Ломбардне відділення № 4 за адресою: м. Київ, Бессарабська площа, буд. №5; Ломбардне відділення № 5 за адресою: м. Київ, проспект Маяковського, буд. 73, корп. Б; Ломбардне відділення № 6 за адресою: м .Київ, , вул. Авіаконструктора Антонова, 4 - відділення тимчасово припинило діяльність з 16 вересня 2013 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД №491 від 09.07.2010 р. (Реєстраційний номер 15102515)
Посада, ПІБ керівника	Директор Никонович Андрій Ігорович
Головний бухгалтер	Дяченко Інна Василівна
Зареєстрований складений капітал	1 000 000,00 грн.
Кількість учасників	2

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2013 р.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується в Товаристві бухгалтерською службою, кількісний склад якої визначається штатним розкладом, затверджується керівником.

Права та обов'язки посадових осіб бухгалтерської служби визначаються Законом України від

16.07.1999 №996-XIV "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", кваліфікаційними характеристиками професій працівників бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством праці та соціальної політики України, внутрішніми наказами та посадовими інструкціями Товариства.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" в 2013 р. Товариство складає звітність за МСФЗ.

Починаючи з 01.01.2013 р. фінансову звітність за П(С)БО Товариство не складає.

Товариство здійснює відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій, оцінку активів, статей власного капіталу та зобов'язань Товариства згідно МСФЗ починаючи з 01.01.2013 р. із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30. 11.1999 р. №291 (зі змінами), при цьому Товариство самостійно визначає склад субрахунків Плану рахунків для отримання аналітичної та синтетичної інформації з метою складання фінансової звітності за МСФО, як це передбачено Наказом МФУ №1591 від 09.12.2011 р.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

Дана фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, що має на увазі реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Починаючи із звітності за 1 кв.2013 р. і в наступних звітних періодах 2013 р. Товариство складало фінансову звітність на основі МСБО 1 «Подання фінансових звітів» із застосуванням форм фінансової звітності, затв. Наказом МФУ №1591 від 09.12.2011 р.

Особливості складання першої фінансової звітності за МСФЗ були визначені Товариством згідно МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» з урахуванням норм, викладених в Інформаційному повідомленні Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Щодо переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності небанківськими фінансовими установами», затв. Розпорядженням № 84 від 07.02.2012 р., надалі - Повідомлення.

З урахуванням інформації, яка викладена у Повідомленні, Товариство **обрало датою переходу на МСФЗ дату 01.01.2013 р.**

Таким чином, в 2013 р. Товариство складало попередню фінансову звітність за МСФЗ, при цьому проміжна квартальна звітність в 2013 р. складалася Товариством на основі МСФЗ, без дотримання вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в частині забезпечення наявності співставних даних за попередні звітні періоди.

Дані попередньої фінансової звітності, складеної в 2013 р. на основі МСФЗ, будуть використані у якості порівняльних даних для складання повних фінансових звітів за МСФЗ за звітні періоди 2014 р.

При складанні фінансової звітності на основі МСФЗ за 2013 р. Товариство застосовує МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2014 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1 (згідно вимогам, викладеним в Повідомленні), та які офіційно оприлюднені на веб - сайті МФУ.

При складанні фінансової звітності за 2013 р. Товариство склало Баланс станом на 31.12.2012р. за МСФЗ, здійснивши трансформацію даних Балансу станом на 31.12.2012 р. (згідно вимогам, викладеним в Повідомленні).

При складанні Звіту про фінансові результати за 2013 р. та Звіту про рух грошових коштів за 2013 р. Товариством надається порівняльна інформація за 2012 р., яка була надана при складанні фінансової звітності за П(С)БО в 2012 р.

3. Результати здійснення Товариством трансформації Балансу станом на 31.12.2012 р.

Перевірка відповідності вимогам МСФЗ оцінки активів та зобов'язань, відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р., здійснена щодо суттєвих балансових статей із оглядом на те, що МСФЗ не розповсюджуються на несуттєві статті.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості Товариством приймається величина у розмірі 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

З урахуванням того, що підсумок всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2012 р. дорівнює 1769 тис. грн., поріг суттєвості визначений в розмірі 88,45 тис. грн.

З урахуванням визначеного рівня суттєвості станом на 31.12.2012 р. суттєвими є наступні статті Балансу Товариства:

- Інша поточна дебіторська заборгованість;
- Грошові кошти;
- Статутний капітал;
- Неоплачений капітал;
- Короткострокові кредити;
- Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги;
- Інша кредиторська заборгованість.

3.1. Результати здійснення перевірки відповідності вимогам МСФЗ вартості Іншої поточної дебіторської заборгованості, відображеної на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р.

На Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р. облікована інша поточна дебіторська заборгованість в розмірі 1478 тис. грн., в т.ч. по розрахунках по наданим фінансовим кредитам 998,8 тис. грн., поточна дебіторська заборгованість по простроченим кредитам в сумі 376,6 тис. грн. та інша дебіторська заборгованість на суму 102,6 тис. грн.

При здійсненні аналізу необхідності трансформаційних коригувань у зв'язку з переходом на складання фінансової звітності за МСФЗ Товариством було проаналізовано наявність критеріїв, які б свідчили про зменшення корисності зазначених активів.

За результатами аналізу Товариство не отримало свідчень про наявність критеріїв зменшення корисності поточної дебіторської заборгованості, відображеної на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р., у зв'язку з чим трансформаційні коригування не здійснювалися.

3.2. Результати здійснення перевірки відповідності вимогам МСФЗ розміру статутного капіталу, відображеного на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р.

На Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р. обліковано статутний капітал в сумі 1000,0 тис. грн., який сплачено та сформовано грошовими коштами в сумі 750 тис. грн., внаслідок чого зазначена сума статутного капіталу повністю відповідає критеріям, які передбачені Концептуальною основою складання та подання фінансових звітів за МСФЗ.

3.3. Результати здійснення перевірки відповідності вимогам МСФЗ вартості Короткострокових кредитів, кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги та Іншої поточної кредиторської заборгованості, відображеної на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р.

На Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р. обліковані короткострокові кредити в сумі 678 тис. грн., кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги в сумі 244 тис. грн. та інша поточна кредиторська заборгованість в розмірі 151 тис. грн., в т.ч. заборгованість за нарахованими відсотками по отриманим кредитам в сумі 147,2 тис. грн.

При здійсненні аналізу необхідності трансформаційних коригувань у зв'язку з переходом на складання фінансової звітності за МСФЗ Товариством було проаналізовано наявність критеріїв, які б свідчили про зменшення корисності зазначених активів.

За результатами аналізу Товариство не отримало свідчень про наявність критеріїв збільшення корисності короткострокових кредитів, кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги та Іншої поточної кредиторської заборгованості, відображеної на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р., у зв'язку з чим трансформаційні коригування не здійснювалися.

3.4. Висновки

За результатами здійсненого аналізу Товариство підтверджує відповідність оцінки активів та зобов'язань, відображених на Балансі Товариства станом на 31.12.2012 р., вимогам МСФЗ.

Таким чином, при здійсненні трансформації Балансу Товариства станом на 31.12.2012 р., складеного за П(С)БО, з метою отримання Балансу за МСФЗ, трансформаційні коригування не проводилися із наданням детального обґрунтування та з урахуванням визначеного рівня суттєвості, що свідчить про той факт, що звітність Товариства, складена за П(С)БО, не містить суттєвих розбіжностей із фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ, та може розглядатися, як порівняльна інформація за попередній період при складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2013 р.

Товариство зазначає також, що у зв'язку із відсутністю суттєвих трансформаційних коригувань, фінансовий результат діяльності Товариства при здійсненні трансформації станом на 31.12.2012 р. не змінився.

Актив	П(С)БО на 01 січня 2012	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ на 31 грудня 2012	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ на 31 грудня 2012
Необоротні активи					
Нематеріальні активи	15	-	16	-	16
первісна вартість	17	-	21	-	21
накопичена амортизація	2	-	5	-	5
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	18	-	18
Основні засоби	45	-	88	-	88
первісна вартість	62	-	122	-4	118
знос	17	-	34	-4	30
Оборотні активи					
Запаси	1	-	1	-	1
Виробничі запаси	-	-	1	-	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	3	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	-	-	-	-	-
з бюджетом	-	-	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	606	-	1 478	-	1 478
Гроші та їх еквіваленти	136	-	165	-	165
Готівка	131	-	158	-	158
Рахунки в банках	5	-	7	-	7
Усього активів	803	-	1 769	-	1 769
Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	-	1 000	-	1 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(32)	-	(69)	-	(69)
Неоплачений капітал	(250)	-	(250)	-	(250)
Усього власний капітал	718	-	681	-	681
Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	-	-	678	-	678
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	2	-	244	-	244
розрахунками з бюджетом	3	-	5	-	5
у тому числі з податку на прибуток	3	-	-	-	-
розрахунками зі страхування	-	-	3	-	3
розрахунками з оплати праці	3	-	7	-	7
Інші поточні зобов'язання	77	-	151	-	151
Усього зобов'язань	85	-	1 088	-	1 088

4. Основні засади організації обліку та облікової політики Товариства

Керуючись МСБО №1 та пп.1 ст.12.1 та пп. 4 ст 11 Закону України від 16.07.1999, № 996-ХІV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність складена за формами, встановленими центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Товариство подає комплект фінансової звітності за рік, що розпочався 01 січня 2013 року та закінчується 31 грудня 2013 року в такому складі:

- звіт про фінансовий стан (Форма №1 Баланс);
- звіт про фінансові результати (Форма №2);
- звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- звіт про зміни у власному капіталі (Форма №4 Звіт про власний капітал);
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення :

Текстовий формат «Пояснювальна записка (Примітки) до фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2013 р».

Функціональною валютою Товариства та валютою звітності є національна валюта Україна – Гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- *активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю*. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відобразитися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат порогом суттєвості рекомендується величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках

Основні засоби.

Основні засоби відображаються за справедливою (переоціненою) вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

На основі результатів аналізу ринкових цін керівництво дійшло висновку, що у 2013 році справедлива вартість основних засобів не зазнала суттєвих змін. На кінець звітного періоду переоцінка не проводилась.

Усі основні засоби підлягають амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2013 року, за яким первісна вартість активу рівномірно зменшується до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта. При нарахуванні амортизації понижуючий коефіцієнт не застосовувався.

Строки корисного використання та правила нарахування амортизації визначені Обліковою політикою Товариства. Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються 100 % при введенні в експлуатацію».

Обрання методу амортизації та попередня оцінка строку корисної експлуатації активів здійснюється на підставі професійного судження. Залишкові терміни корисного використання оцінюються керівництвом для кожної одиниці, з урахуванням стану кожної одиниці.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 1000 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 1000 гривень визнаються в фінансовій звітності Товариства запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2013 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Обладнання охорони та сигналізація	2-5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	2-5
Копіювальні машини	4
Аудіо- та відеотехніка	4

Касове обладнання	4-7
Меблі, сейфи	2-5
Вивіски	2-5
Інші	2-4

Наприкінці кожного звітної періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахування витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, пере класифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахування витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у межах інших операційних доходів чи витрат.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмити, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Товариством встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення	5-8
Інші нематеріальні активи	2
Ліцензії	-

Протягом 2013 року Товариство не змінювало методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Товариство переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

Фінансові інвестиції. Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюють та відображають у бухгалтерському обліку та звітності за їх справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Інші фінансові інвестиції відображені за їх справедливою вартістю.

Запаси. Запаси визнаються на дату звіту за найменшою з двох величин: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізацію розраховується як ціна реалізації, зменшена на витрати на збут.

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість оцінюється за чистою вартістю реалізації, тобто за первісною вартістю, зменшеною на суму створеного резерву сумнівних боргів.

Кредити та позики. Кредити та позики визнаються за первісною вартістю, яка не включає будь-які витрати, пов'язані з їх отриманням.

Кредиторська заборгованість. Довгострокова кредиторська заборгованість, яка включає відсоткову складову, оцінюється на дату балансу за теперішньою (дисконтованою) вартістю. Поточна кредиторська заборгованість оцінюється за вартістю погашення (не дисконтується).

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:

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

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;
- доходи, що не відносяться до відсоткових.

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.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

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.

Податок на прибуток. До складу податку на прибуток входить поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток. Відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у фінансовій звітності у складі Звіту про сукупний дохід (збиток), окрім випадків, коли відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у капіталі .

Поточний податок на прибуток – це сума, яка розраховується як відсоток від прибутку поточного періоду, що підлягає оподаткуванню (згідно з податковою звітністю з податку на прибуток). Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню, та ставка податку на прибуток встановлюється законодавством України.

Відстрочений податок на прибуток визнається для всіх тимчасових різниць, якщо існує впевненість, що ці тимчасові різниці будуть у майбутньому брати участь у розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування.

Податковий облік діяльності Товариства здійснювати відповідно до чинного законодавства України.

Згідно вимогам МСФЗ 12 «Податки на прибуток» Товариством здійснено перевірку із застосуванням методу зобов'язань наявності тимчасових різниць, як різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю.

За результатами перевірки Товариством тимчасових різниць не виявлено.

5. Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу на Балансі Товариства станом на 31.12.2013 р.

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 5.1.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Назва	Залишок на початок року - первісна (переоцінена) вартість	Залишок на початок року - знос	Надійшло за рік	Переоцінка	Вибуло за рік – первісна вартість	Вибуло за рік - знос	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року – первісна (переоцінена) вартість	Залишок на кінець року - знос
Машини та обладнання	66	13	41	-	-	-	14	112	32
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	21	9	4	-	-	-	6	20	10
Інші основні засоби	26	4	18	-	-	-	4	44	8
Інші необоротні матеріальні активи	5	4	-	-	-	-	1	5	5
Нематеріальні активи	21	5	3	-	-	-	4	24	9
Разом	139	35	66	-	-	-	29	205	64

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці 6.1.1, належать компанії на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

5.2. Запаси

Станом на 31.12.2013 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця 5.2.1. Запаси

(тис.грн.)

Найменування	Залишок на 01.01.2013	Надійшло протягом року	Списано протягом року	Залишок на 31.12.2013
Інші матеріали	1	10	11	-
Разом	1	10	11	-

5.3. Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 5.3.1. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2012 року
1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	3
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	-
3	Інша поточна дебіторська заборгованість:	1419	1478
3.1	за наданими фінансовими кредитами	1321	1398
3.2	за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	45	-
3.3	інша дебіторська заборгованість	53	80
4	Резерв сумнівних боргів	23	-
5	Разом поточна дебіторська заборгованість	1398	1478

5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2012 року
1	Поточні рахунки в банку	10	7
2	Готівка	211	158
3	Усього грошові кошти та їх еквіваленти	221	165

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в фінансових установах України.

5.5. Власний капітал

Таблиця 5.5.1. Власний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2012 року
1	Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	1 000
2	Неоплачений капітал	-250	-250
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-119	-69
4	Власний капітал	631	681

5.6. Поточні зобов'язання та забезпечення

Таблиця 5.6.1. Поточні зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 року	Станом на 31.12.2012 року
1	Короткострокові кредити (залучені кошти від юридичних осіб)	578	678
2	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	328	244
3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18	5
4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	3
5	Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з оплати праці	-	7
6	Інші поточні зобов'язання	205	151
6.1	в т. ч. заборгованість за нарахованими відсотками в національній валюті	106	147
7	Усього інші зобов'язання	1129	1088

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

5.7. Дохід від діяльності ломбарду

Таблиця 5.7.1. Дохід від діяльності ломбарду

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	1889	1278
2	Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	154	281
3	Разом	2043	1557

5.8. Інші операційні доходи

Таблиця 5.8.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	Нарахована (отримана) пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	155	92
2	Інші операційні доходи	-	13
3	Разом інші операційні доходи	155	105

5.9. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 5.9.1. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	Адміністративні витрати	1257	807
1.1	Витрати на утримання персоналу	113	101
1.2	Витрати на оренду	422	422
1.3	Витрати на охорону	41	41
1.4	Інші адміністративні витрати	681	243
2	Витрати на збут	305	452
2.1	в т.ч. витрати на утримання персоналу	305	452
3	Інші операційні витрати	253	29
4	Усього адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати	1815	1288

До витрат на утримання персоналу за 2013 рік включено витрати:

- виплата заробітної плати управлінського персоналу;
- формування резервів на відпустку;
- нарахування єдиного соціального внеску. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Товариство не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

5.10. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таблиця 5.10. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	Фінансові витрати	249	133
2	Інші доходи	-	-
3	Інші витрати	4	-

5.11. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Таблиця 5.11.1. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(30)	(25)
2	Поточний податок на прибуток	20	-
3	Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	Збільшення (зменшення) відстрочених зобов'язань	-	-

5	Усього витрати на податок на прибуток	20	-
6	Прибуток (збиток) поточного року	(50)	(25)

З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:
 - прибуток від діяльності ломбарду – за ставкою в розмірі 19%.

6. 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 заборгованість за кредитами, 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.

7. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони – юридичні особи: ТОВ «ААА ФІНАНСИ» та ТОВ «ААА ФІНАНСИ ТА КРЕДИТИ», ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА».

Протягом звітного періоду Товариством було укладено Кредитні Договори №2201001/000-КЮК/13 від 22.01.2013 р., №1306001/000-КЮК/13 від 13.06.2013 року та №1809001/000-КЮК/13 від 18.09.2013 року. Зазначені операції, на момент укладання договорів, вважались операціями з пов'язаними сторонами

8. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариство не відбувалось подій, які б могли мати вплив на господарську діяльність ПТ «Ломбард «ААА фінанси»..

Директор _____ Никонович А.І.
 Головний бухгалтер _____ Дяченко І.В.