

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	за ЄДРПОУ	34820595	
Територія	М.Київ, Шевченківський р-н,	за КОАТУУ	8000000000	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	8			
Адреса, телефон	провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, м. Київ, 01001			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2013 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:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	1 641	1 412
первісна вартість	1011	2 260	2 260
знос	1012	619	848
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
накопичена амортизація	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 641	1 412
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	49	47
Виробничі запаси	1101	49	47
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	9 914	11
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	34 742	49 232
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	62
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2	62
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Усього за розділом II	1195	44 707	49 352	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	46 348	50 764	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	48	49	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	523	790	
Неоплачений капітал	1425	4 502	159	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	46 069	50 680	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	10	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	10	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	4	-	
розрахунками з бюджетом	1620	2	13	
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	13	
розрахунками зі страхування	1625	-	1	
розрахунками з оплати праці	1630	-	4	
за одержаними авансами	1635	-	-	
з учасниками	1640	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	13	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	273	43	
Усього за розділом III	1695	279	74	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	46 348	50 764	

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2014	01
Підприємство ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» за ЄДРПОУ		34820595	01

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2013 р.
Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	793	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	793	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	243	-
Адміністративні витрати	2130	(673)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(74)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	289	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	26	-
Фінансові витрати	2250	(24)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	291	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	268	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	268	-

III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	112	-
Витрати на оплату праці	2505	126	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	-
Амортизація	2515	230	-
Інші операційні витрати	2520	233	-
Разом	2550	747	-

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2014	01
Підприємство ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» за ЄДРПОУ		34820595	01

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2013 р.
Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	443	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 582	-
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(194)	-
Праці	3105	(103)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(51)	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(22)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5 613)	-
Інші витрачання	3190	(69)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 4 028	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	4 343	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(231)	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	24	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 088	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	60	-
Залишок коштів на початок року	3405	2	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	62	-

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Підприємство ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
2014 01 01	2014	01	01
за ЄДРПОУ	34820595		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зреєст- ований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	50 000	-	-	48	523	(4 502)	-	46 069
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	50 000	-	-	48	523	(4 502)	-	46 069
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	268	-	-	268
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційова- них і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Сума чистого прибутку, на- лежна до бюдже- ту відпо- відно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне зао- хочення	4225								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	4 343	-	4 343
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	267	4 343	-	4 611
Залишок на кінець року	4300	50 000	-	-	49	790	(159)	-	50 680

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2013 рік станом на 31 грудня 2013 року
(в тисячах українських гривень)**

1. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», або товариство).

2. Код ЄДРПОУ: 34820595.

3. Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

4. Місцезнаходження: 01001, м. Київ, Шевченківський район, провулок Михайлівський, будинок 8, квартира 6.

5. Короткий опис основної діяльності товариства: надання позик за рахунок власних коштів юридичним та фізичним особам.

6. Вищим органом управління товариства є Загальні збори учасників товариства.

7. Середня кількість працівників протягом 2013 року складала – 8 осіб.

8. Основні види діяльності згідно КВЕД-2010: надання інших фінансових послуг (код 64.92).

9. Вид діяльності не потребує ліцензій.

10. Відокремлених підрозділів ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2013 року не відбувалось.

Примітка № 1. Ідентифікація та основа підготовки фінансового звіту.

Фінансова звітність ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складається станом на 31 грудня 2013 року, звітним періодом є 2013 рік. Фінансова звітність є першою попередньою окремою фінансовою звітністю, яку товариство підготувало за міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2013 року. Порівняльна інформація за періоди, що передують 01 січня 2013 року, не наводиться у фінансовій звітності окрім Балансу. Ця фінансова звітність є попередньою фінансовою звітністю і складена на основі облікових даних ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС», відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не дочірніх компаній та не має інвестицій в асоційовані компанії.

Функціональною валютою ведення бухгалтерського обліку є гривня (надалі – грн.).

Фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2013 року.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було.

Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

Переоцінки статей фінансових звітів у 2013 році не було.
Рівень округлення – 0,5 тисяч гривень.

Примітка № 2. Плани щодо безперервної діяльності.

Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати товариство чи припинити діяльність. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка № 3. Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

При підготовці фінансової звітності товариство здійснює попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у товариства на дату фінансової звітності, тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок. На дату складання попередньої фінансової звітності за 2013 рік існує суттєва невизначеність щодо відповідності застосовуваних версій МСФЗ на дату переходу (01.01.2013 року) і на першу звітну дату (31.12.2014 року). Можливого суттєвого впливу інших майбутніх подій на оцінку активів та зобов'язань товариство не виявило.

Примітка № 4. Суттєві положення облікової політики.

Важливі оцінки, професійні судження і припущення в застосуванні облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва товариства формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Нижче наведені професійні судження, які найбільш суттєво впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються тільки тоді, коли компанія стає стороною договірних (контрактних) положень щодо фінансового інструмента. Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Справедливою вартістю позик та дебіторської заборгованості є справедлива вартість наданої (отриманої) компенсації, тобто ціна операції, розрахована за ринковими ставками відсотка, з урахуванням всіх отриманих (сплачених) комісій та отриманих (сплачених) авансом процентів.

Для подальшої оцінки позик та дебіторської заборгованості застосовується метод ефективного відсотка.

Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність позик та дебіторської заборгованості зменшилася. До об'єктивних свідчень зменшення корисності компанія відносить:

- значні фінансові труднощі боржника;
- порушення контракту;
- надання концесії позичальникові, яку компанія не розглядала б за інших умов; компанія стає відомою, що позичальник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- спостережні дані свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати за окремими фінансовими активами в групі;
- негативні зміни у стані платежів позичальників у групі;
- або зміна національних чи локальних економічних умов, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі.

При наявності об'єктивних свідчень того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості, величина збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком ще не понесених майбутніх збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Первісною ефективною ставкою визнається ефективна ставка відсотка, обчислена при первісному визнанні.

Компанія спочатку оцінює, чи існує об'єктивне свідчення зменшення корисності окремо для фінансових активів, які є суттєвими (індивідуальна оцінка), та окремо або в сукупності для фінансових активів, які не є суттєвими (індивідуальна або групова оцінка).

Індивідуальна оцінка

Обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна мінус витрати на отримання та продаж застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна.

Групова оцінка

Компанія формує групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику, розглядаючи наступні характеристики:

- тип;
- географічне місце розташування активу;
- термін прострочення;
- наявність застави.

Балансова вартість позик та дебіторської заборгованості зменшується через рахунок резерву від знецінення з одночасним визнанням як прибутку чи збитку за період.

Якщо в наступному періоді величина збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі незнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Основні засоби

Для обліку та складання звітності основні засоби поділяються на наступні класи (групи):

- передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає ціну придбання; будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації.

Товариство, станом на 01.01.2013 року (дату переходу на МСФЗ) історичну вартість (собівартість), як доцільну собівартість основних засобів.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати збільшують первісну вартість основних засобів лише в тому випадку, якщо існує велика ймовірність того, що компанія отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з активом, та його вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригування підлягають амортизаційній відрахування поточного та майбутнього періодів.

Строк корисної експлуатації розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Строк корисної експлуатації переглядається раз на рік.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від компанії або виникати внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація всіх класів (груп) нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік.

Інвестиційна нерухомість. Товариство не має інвестиційної нерухомості.

Незавершені капітальні інвестиції. Товариство не має незавершених капітальних інвестицій.

Заспи. Заспи при первісному визнанні обліковуються за собівартістю придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. В Балансі (Звіті про фінансовий стан) запаси відображаються за найменшою із двох величин: первісною вартістю або вартістю реалізації. Зменшення вартості запасів (уцінки) відображаються з одночасним визнанням збитків. Вартість готової продукції і незавершеного виробництва включає вартість сировини, прями витрати на оплату праці, інші прями витрати і відповідні виробничі накладні витрати, розраховані на підставі нормативної виробничої потужності.

Вартість рекламних запасів відноситься на витрати в момент придбання. Собівартість одиниць запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Кошти на депозитних рахунках з терміном погашення більше 3 місяців відображаються в звітності як поточні фінансові інвестиції, з терміном погашення більше 12 місяців – як інші довгострокові фінансові інвестиції.

Інвестиції в асоційовані компанії. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Інвестиції, утримувані до погашення. Товариство не має інвестицій, утримуваних до погашення.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття визнаються в тому випадку, коли товариство не використовує їх в господарській діяльності, керівництво має тверді наміри їх продати протягом одного року з дати класифікації, ймовірність продажу висока, актив чи група можуть бути негайно продані в поточному стані. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття оцінюються по найменшій з двох величин – балансовій вартості чи справедливій вартості за виключенням затрат на продаж.

Доходи та витрати від припиненої діяльності обліковуються окремо від доходів та витрат від діяльності, що продовжується. Результат, за виключенням податків, відображається в звіті про сукупні доходи та витрати.

Основні засоби та нематеріальні активи, які класифікуються як необоротні активи, утримувані для продажу, не амортизуються.

Фінансові активи, доступні для продажу. Фінансові активи, доступні для продажу, визнаються коли товариство стає стороною за договором у відношенні таких активів. Первісна їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансових активів. Справедлива вартість визначається на базі котирувальної ринкової ціни. Якщо фінансовий актив не має котирування, то який фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, яка базується на результатах нещодавнього продажу непов'язаним третім сторонам, або шляхом розрахунку дисконтованих грошових потоків (лише для боргових цінних паперів). Виняток складають інвестиції в інструменти власного капіталу, за якими відсутні котирувальні ринкові ціни на активному ринку та чия справедлива вартість не може бути надійно оцінена, а також пов'язані з ними похідні інструменти, які оцінюються за собівартістю. Прогнози за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективного ставки, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про прибутки та збитки) за статтею «Процентні доходи». Дивіденди за доступним для продажу інструментом власного капіталу визнаються як прибуток, коли встановлено право компанії на отримання платежу.

Зміни справедливої вартості вказаної категорії фінансових активів відображаються в іншому сукупному прибутку (та, відповідно, у власному капіталі) у тому періоді, у якому вони виникли. Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку та є об'єктивне свідчення зменшення корисності активу, кумулятивний збиток, який був визнаний в іншому сукупному прибутку, виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку як коригування внаслідок пере класифікації в сумі, яка дорівнює різниці між вартістю його придбання і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності цього фінансового активу, раніше визнаного у прибутку чи збитку.

Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як доступний для продажу, збільшується і це збільшення може бути об'єктивно пов'язане із подією, що має місце після визнання збитку від зменшення корисності, то збиток від зменшення корисності сторнується і визнається у прибутку чи збитку. Збитки від зменшення корисності інвестиції в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

Зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутку або збитку у міру їх виникнення в результаті однієї або більше подій («збиткових подій»), що відбулися після первинного визнання фінансового активу і що впливають на суми або терміни розрахункових майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групами фінансових активів, якщо дані збитки можна оцінити з достатньою мірою точності. Якщо товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності для фінансового активу, що оцінений на індивідуальній основі, незалежно від того, є актив індивідуально істотним чи ні, він включається в групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику і ця група оцінюється на предмет зменшення корисності на колективній основі.

Основними факторами, які враховує товариство при оцінці фінансового активу на предмет його знецінення, є прострочені статус, значні фінансові труднощі контрагента, погіршення платоспроможності та інші, що здійснюють негативний вплив на контрагента.

Якщо в подальшому періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулася після визнання зменшення корисності (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше визнаний збиток від знецінення сторнується. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум відображається через прибутки.

Забезпечення (резерви). Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі впливають у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Забезпечення створюються товариством для відшкодування наступних (майбутніх) витрат:

- виплату відпусток працівникам
- виконання гарантійних забезпечень
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів визнається в сумі очікуваного збитку тоді, коли витрати для виконання зобов'язань перевищують доходи від контракту.

Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

Умовні зобов'язання та умовні активи. Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, але розкриваються в примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Оренда. Якщо товариство є орендарем за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Якщо товариство є орендарем за угодою про фінансову оренду, на початку строку оренди визнаються активи та зобов'язання, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди. Ставкою дисконту, яка застосовується при обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів, є припустима ставка відсотка при оренді.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

В подальшому мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередачені орендні плати відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони понесені.

Необоротні активи, отримані за договором фінансової оренди, обліковуються відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» або МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Доходи та витрати. Дохід (виручка) визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод оцінюється як ймовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від дати здійснення платежу. Дохід (виручка) оцінюється за справедливою вартістю отриманої, або що належить до отримання винагороди з врахуванням визначених в договорі умов платежу за виключенням податків. Виручка від продажу товарів признається в момент передачі ризиків та вигод від володіння товаром покупцеві. У разі, коли товариство погоджується доставити вантаж до певного місяця, виручка визнається у момент передачі вантажу покупцеві в обумовленому місці.

Виручка від надання послуг визнається в момент завершеності робіт.

Процентний дохід та витрати по всіх фінансових інструментах, що оцінюються за амортизованою вартістю, процентних фінансових активах, що класифікуються як активи на продаж, визнаються за використанням методу ефективної ставки відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіт про сукупний дохід.

Дивіденди визнаються в момент встановлення права товариства на їх отримання. Дохід від інвестиційної нерухомості, наданої в операційну оренду, оцінюється по прямолінійному методу протягом строку оренди.

Витрати по позиках включають сплату відсотків та інші витрати, понесені товариством у зв'язку з отриманням позик. Затрати по позиках, які пов'язані з придбанням, будівництвом чи виробництвом активу, який обов'язково потребує довготривалого періоду для його підготовки до використання або продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Всі інші затрати по позиках відносяться до витрат в тому періоді, в якому були понесені. Товариство капіталізує витрати по позиках, що понесені у зв'язку з придбанням, будівництвом чи виробництвом активу, який обов'язково потребує довготривалого періоду для його підготовки до використання або продажу починаючи з 01.01.2013 року.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Винагороди працівникам. Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду і фонди соціального страхування відносно співробітників товариства, щорічні відпускні і лікарняні, преміальні і не грошова винагорода (медичне обслуговування) нараховуються в тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками товариства.

Пенсії та інші винагороди працівникам по закінченні трудової діяльності.

Згідно із вимогами законодавства України державна пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідний процент від поточної загальної суми виплат працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зареєстрована відповідна заробітна плата. Після виходу працівників усі виплати працівникам здійснюються із фонду соціального захисту.

Припинення визнання фінансових зобов'язань.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і лише тоді, коли зобов'язання товариства врегульовані або анульовані або термін їх дії закінчився.

Статутний капітал. Статутний капітал товариства формується у відповідності до Статуту за рахунок грошових внесків учасників. Товариство було створене в 2007 році, та не має підстав застосовувати МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Прибуток, фонди, дивіденди. Згідно Статуту товариства, прибуток утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прієвнятих до них витрат та витрат на оплату праці. У товаристві створюється резервний фонд у розмірі не менше 25% Статутного капіталу. Розподіл прибутку здійснюється щорічно за рішенням Загальних зборів Учасників. Дивіденди відображаються в тому періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, що оголошені після звітного періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається в примітці «Події після закінчення звітного періоду».

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток товариства формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів). Відстрочені податкові витрати (доходи) виникають внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуації, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або наступний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

Податок на додану вартість. Дохід, витрати та активи визнаються за виключенням податку на додану вартість, крім випадків, коли ГДВ, виник при покупці активів або понесення витрат, який не відшкодовується з бюджету. В такому випадку ГДВ включається до вартості активу або витрат.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги та кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображаються з врахуванням ГДВ. Аванси отримані та аванси сплачені відображаються без ГДВ.

Операції зі зв'язаними сторонами. В ході своєї звичайної діяльності товариство здійснює операції зі зв'язаними сторонами. Товариство з зв'язаних сторін відноситься:

- юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія);
 - юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
 - юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
 - юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
 - фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
 - близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.
- Операції зі зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основною для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з не пов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань. Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо товариство має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, товариство не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Звітність за сегментами. Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу товариства, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Товариство оперує в одному сегменті – надання фінансових послуг в Україні. Звітність за сегментами товариством не складається.

Консолідована фінансова звітність. Товариство не має дочірніх компаній та не складає консолідованої звітності.

Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах. У разі виникнення помилок стосовно визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансових звітів:

1. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансових звітів до випуску.

2. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

а) перерахування порівнювальних сум за відображений попередній період (періоди), в кому відбулася помилка; або

б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самим першим з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Помилку попереднього періоду товариство виправляє шляхом ретроспективного перерахування, за винятком випадків, коли неможливо визначити або вплив на конкретний період, або кумулятивний вплив помилки. Якщо неможливо визначити вплив на конкретний період помилки щодо порівняльної інформації за один або кілька відображених попередніх періодів, товариство перераховує залишки активів, зобов'язань та власного капіталу на початок самого першого періоду, для якого можливе ретроспективне перерахування (який може бути поточним періодом). Якщо неможливо визначити кумулятивний вплив, на початку поточного періоду, помилки на всі попередні періоди, товариство перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з самої першої можливої дати.

Примітка № 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2013 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» замінило попереднє керівництво по визначенню контролю і консолідації, раніше наведені в МСБО 27 «Консолідована та окремі фінансові звіти» (перейменовані в «Окремі фінансові звіти») та ПКТ 12 «Консолідація: суб'єкти господарювання спеціального призначення». В МСФЗ 10 змінено визначення контролю таким чином, що під час оцінки наявності контролю застосовуються одні і ті ж критерії для всіх компаній. Це визначення підкріплено детальним керівництвом з практичного застосування, яке роз'яснює різні способи, як компанія, що звітує, (інвестор) може контролювати іншу компанію (об'єкт інвестування). В новому визначенні контролю основна увага приділяється наявності впливу та змінної доходності, без яких контроль неможливий. Вплив означає наявність можливості направляти діяльність, яка суттєво впливає на дохідність. Дохідність повинна змінюватися та може бути позитивною, від'ємною або включати і те, й інше. Визначення впливу ґрунтується на поточних фактах та обставинах і повинно оцінюватися на постійній основі. Той факт, що контроль, як очікується, буде мати тимчасовий характер, не відміняє вимоги консолідувати об'єкти інвестування, які знаходяться під контролем одного інвестора. Про наявність у інвестора впливу можуть свідчити права голосу або договірні права, або їх поєднання. МСФО 10 також включає керівництво з визначення прав участі та прав захисту. Права участі дають інвестору можливість направляти діяльність об'єкта інвестування, яка суттєво впливає на дохідність. Права захисту дають інвестору можливість блокувати певні рішення, які виходять за рамки звичайної діяльності. Новий стандарт включає керівництво про відношення агента і принципала та розглядає ряд факторів, які повинні враховуватися під час прийняття рішення про те, чи володіє інвестор контролем або виступає як агент. Компанії мають переглянути периметр консолідації, що може привести до включення в нього додаткових підприємств, відповідно, можуть з'явитися змін склад компанії, що включаються до консолідованої фінансової звітності.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» скоротив кількість видів спільної діяльності до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільно контролюваних підприємств скасована можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі. Підприємства, які приймають участь в спільних операціях будуть застосовувати порядок обліку активів, зобов'язань, доходів та витрат, пов'язаних з їх часткою участі у спільній операції, відповідно до МСФЗ, що застосовуються до конкретних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Згідно МСФЗ 11, угоди про спільну діяльність можуть представляти собою або угоди про спільні операції, або угоди про спільні підприємства. Поняття «спільно контролювані активи», яке використовувалося в МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах», було скасоване як самостійний вид спільної діяльності та об'єднано з поняттям «спільні операції». Спільні підприємства обліковуються за методом участі в капіталі, відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Компаніям не дозволяється обліковувати частку участі в спільному підприємстві за методом пропорційної консолідації.

Для нового стандарту розповсюджується на компанії, які вже мають угоди про спільну діяльність, або ті, які плануються укласти такі угоди.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» визначає обсяг розкриття інформації для компаній, які готують звітність у відповідності до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Вимоги МСФЗ 12 заміняють вимоги до розкриття інформації, що передбачені МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», МСБО 27 «Консолідована та окремі фінансові звіти» та МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яке допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з участю в дочірніх та асоційованих підприємствах, угодах про спільну діяльність і неконсолідованих структурних компаніях.

В МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» об'єднані всі вказівки щодо оцінки за справедливою вартістю. Стандарт направлений на підвищення якості розкриття інформації щодо справедливої вартості. При цьому, в МСФЗ 13 відсутня інформація про те, коли необхідне вимірювання справедливої вартості. Перебачається, що вимоги нового стандарту можуть вплинути на необхідність перегляду компанії процесів та процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості.

Зміни до стандартів, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2013 рік.

Було переглянуто МСБО 19 «Виплати працівникам» шляхом внесення значних змін в порядок визнання та оцінки витрат за пенсійними планами з визначеною виплатою при зупиненні. Також були змінені вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Основні зміни такі:

• Визнання актуарних прибутків та збитків:

Актуарні прибутки і збитки тепер називаються «результатами подальших оцінок», і їх необхідно буде відразу визнавати у складі іншого сукупного доходу. Актуарні прибутки і збитки тепер не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у складі прибутків або збитків. Результати повторних вимірювань, які визнані у складі іншого сукупного доходу, не можна буде в майбутні періоди перенести в прибутки і збитки.

• Визнання вартості послуг минулих періодів / скорочення пенсійного плану:

Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудуться зміни умов пенсійного плану. Виплати, на які у працівника ще не виникло права, не будуть розподілятися на весь період надання послуг в майбутньому. Скорочення пенсійного плану бути мати місце лише у випадку значного скорочення кількості працівників. Прибутки (збитки), які виникають в результаті скорочення пенсійного плану, враховуються як вартість послуг минулих періодів.

• Оцінка витрат пенсійного плану:

До річних витрат за пенсійним планом (фондом) будуть відноситися чисті процентні витрати або доходи, розраховані із застосуванням ставки дисконтування до чистого активу або зобов'язання за пенсійним планом з визначеною виплатою.

• Подання інформації в звіт про прибутки та збитки:

Витрати на виплати будуть розподілятися між:

1) витратами на виплати, нарахованими в поточному періоді (вартість послуг працівників поточного періоду), зміними виплат (вартість послуг минулих періодів, скорочення пенсійного плану та погашення зобов'язань за пенсійним планом); та 2) фінансовими витратами або доходами.

Такий аналіз може бути поданий у звіт про прибутки і збитки або у примітках до фінансової звітності.

• Вимоги до розкриття інформації:

Введені додаткові вимоги до розкриття інформації з метою подання характеристик планів винагород працівників, сум, визнаних у фінансовій звітності, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планами декількох роботодавців.

• Відмінність між «короткостроковими» та «іншими довгостроковими» виплатами:

Віднесення виплат до короткострокових та довгострокових для цілей оцінки здійснюється за очікуваною датою платежу, а не за датою, на яку можна вимагати платежу.

• Облік витрат і податків, пов'язаних з планами винагород працівників:

Податки, які відносяться до планів винагород працівників, необхідно обліковувати в залежності від їх характеру або у складі доходів від активів плану, або в розрахунку зобов'язань плану. Витрати на управління інвестиціями необхідно відображати у складі доходів за активами плану, або в розрахунку зобов'язань плану. Витрати на управління інвестиціями необхідно відображати у складі доходів за активами плану; інші витрати на управління планом винагород працівників слід відносити на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

• Виплати при звільненні:

Будь яка виплата, за якою виникає зобов'язання з надання послуг в майбутньому, не є виплатою при звільненні. Зобов'язання з виплати при звільненні визнається в тому випадку, коли компанія більш не має можливості скасувати приплату при звільненні або якщо компанія визнає всі відповідні витрати з реструктуризації.

• Характеристики розділення ризиків або витрат:

Оцінка зобов'язань повинна відображати економічну сутність договірних відношень, якщо звіт роботодавця обмежений та якщо роботодавець може використати внески працівників для покриття дефіциту плану.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам», на сьогоднішній час, не є актуальними для компанії.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», звільняють від ретроспективного застосування МСФЗ державних позик. Ці зміни привели вимоги МСФЗ 1 у відповідність з вимогами МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» у відношенні до перспективного визначення справедливої вартості державних позик з процентною ставкою нижче ринкової. Звільнення від ретроспективного застосування дозволяє компаніям, які вперше складають звітність за МСФЗ, використовувати для таких позик балансову вартість, визначену згідно національних стандартів обліку.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» не є актуальними для компанії.

Зміни до керівництва із застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», роз'яснюють деякі вимоги до згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань у звіт про фінансовий стан. Також, Правління КМСФЗ оприлюднило зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», які направлені на покращення розкриття інформації про згортання. Ці нові вимоги до розкриття інформації призначені для того, щоб забезпечити краще порівняння інформації, наведеної в фінансовій звітності, складеній за МСФЗ, та фінансової звітності, складеній у відповідності до національних стандартів США. Зміни до МСФЗ 7 застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року з ретроспективним застосуванням. Зміни до МСФЗ 32 застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року з ретроспективним застосуванням.

Поправки роз'яснюють, що право згортання повинно існувати на теперішній момент, тобто не повинно залежати від майбутніх подій. Воно також повинно бути юридично дійсним для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у випадку невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства. Зміни також роз'яснюють, що механізми валових розрахунків з можливістю виключити кредитний ризик і ризик ліквідності, та обробляти дебіторську і кредиторську заборгованість в рамках єдиного процесу розрахунків – фактично еквівалентні згортанню, тобто вони задовольняють критерію МСБО 32.

Зміни вимагають розкриття більшого об'єму інформації. Основний акцент робиться на розкритті кількісної інформації про визнані фінансові інструменти, за якими здійснено згортання. При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, компанія достроково застосовувала зміни до МСБО 32.

Нові стандарти, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2014 року і пізніше.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набуває чинності для річних періодів, що починаються не раніше 01 січня 2015 року (дострокове застосування дозволяється). Стандарт був випущений в результаті першого етапу проекту Рад з МСФЗ по заміні МСБО 39 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка».

МСФЗ 9 передбачає, що при первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, окрім боргових інструментів, які можуть (якщо немає можливості оцінки за справедливою вартістю) оцінюватися за амортизованою вартістю, за умови що:

актив утримується в рамках бізнес-моделі, завданням якої є утримання активів з метою отримання договірних грошових потоків;

договірні умови щодо фінансового активу призводять до виникнення на конкретні певні дати грошових потоків, які представляють собою виключно виплати основної суми заборгованості та відсотків на основну суму заборгованості, що залишається непогашеною.

Всі фінансові активи, що є інвестиціями в інструменти капіталу, оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін справедливої вартості або в іншому сукупному доході або в прибутку чи збитку.

МСФЗ 9 встановлює, що до фінансових зобов'язань, до яких застосовується можливість оцінки за справедливою вартістю, сума змін справедливої вартості зобов'язання, що зумовлена змінами кредитного ризику, повинна подаватися у складі іншого сукупного доходу (якщо тільки таке подання не призведе до виникнення або збільшення облікової невідповідності у складі прибутку чи збитку).

Залишкова частина зміни справедливої вартості у всіх випадках надається у складі прибутку або збитку.

Компанія не застосовувала достроково МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2014 року і пізніше.

Зміни до керівництва із застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», роз'яснюють деякі вимоги до згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань у звіт про фінансовий стан. Ці нові вимоги до розкриття інформації призначені для того, щоб забезпечити краще порівняння інформації, наведеної в фінансовій звітності, складеній за МСФЗ, та фінансової звітності, складеній у відповідності до національних стандартів США. Зміни до МСФЗ 32 застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року з ретроспективним застосуванням. Поправки роз'яснюють, що право згортання повинно існувати на теперішній момент, тобто не повинно залежати від майбутніх подій. Воно також повинно бути юридично дійсним для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у випадку невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства. Зміни також роз'яснюють, що механізми валових розрахунків з можливістю виключити кредитний ризик і ризик ліквідності, та обробляти дебіторську і кредиторську заборгованість в рамках єдиного процесу розрахунків – фактично еквівалентні згортанню, тобто вони задовольняють критерію МСБО 32.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, компанія достроково застосовувала зміни до МСБО 32.

Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» обов'язкові до застосування для років, що починаються 1 січня 2014 року.

Зміни до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні компанії від консолідації дочірніх компаній. При цьому, інвестиційні компанії зобов'язані оцінювати частку участі в дочірніх компаніях за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Виняток не застосовується до тих дочірніх компаній, які надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю інвестиційної компанії. Компанія вважається інвестиційною, якщо вона відповідає низці критеріїв:

отримувати кошти від одного або більше інвесторів з метою надання їм професійних послуг з управління інвестиціями;

надає інвесторам запевнення, що метою її бізнесу є виключно вкладення коштів для приросту капіталу, отримання інвестиційного доходу або і того й іншого; оцінює результати практично всіх інвестицій за справедливою вартістю.

Поправки до МСФЗ 12 та МСБО 27 передбачають додаткові розкриття, обов'язкові для інвестиційних компаній. Поправки застосовуються ретроспективно, але з урахуванням спеціальних перехідних вимог.

Зміни до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Ці зміни:

а) погоджують вимоги до розкриття в МСБО 36 з намірами КМСБО і скорочують перелік обставин, за яких необхідне розкриття очікуваного відшкодування активів або одиниць, які генерують грошові кошти;

б) вимагають додаткових розкриттів про оцінку за справедливою вартістю, якщо сума очікуваного відшкодування знецінених активів розрахована за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття;

в) встановлюють вимоги розкривати ставку дисконтування, використану при розрахунку зменшення корисності (або його відновлення), якщо сума очікуваного відшкодування знецінених активів, розрахована за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття, визначається за методом приведеної вартості.

Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» обов'язкові до застосування для періодів, починаючи з 1 січня 2014 року. Зміни уточнюють, що в разі наявності похідного фінансового інструменту хеджування, за умови виконання певних критеріїв немає необхідності припинити облік хеджування.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Збори» обов'язкові до застосування для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року. Тлумачення КТМФЗ 21 дає вказівки з визнання зобов'язань за зборами, встановленими державою, як за тими, що обліковуються відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», так і за зборами з чітко визначеними термінами та сумами. Зокрема, Тлумачення КТМФЗ 21 роз'яснює, що зобов'язання подія, яке тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;

якщо зобов'язання подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається нарастаючим підсумком протягом цього періоду;

якщо зобов'язання подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Примітка № 6. Перше застосування МСФЗ.

Ця фінансова звітність є першою попередньою фінансовою звітністю, яку товариство підготувало у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2013 року. За попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2012 року, товариство складало свою фінансову звітність у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(с)БО).

Товариство підготувало цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, у відповідності до МСФЗ, які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2014 року (ці стандарти застосовуються достроково).

У фінансовій звітності за 2013 рік не наводиться порівняльна інформація за 2012 рік, крім статей Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року).

Оціночні значення на 01 січня 2013 року та 31 грудня 2013 року відповідають оціночним значенням на ці ж дати, прийнятим згідно з П(с)БО, після трансформаційних коригувань з врахуванням відмінностей в облікових політиках.

6.1. Товариство не застосувало добровільних виключень, які дозволено застосовувати згідно МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

6.2. Відхилення від вимог МСФЗ.

Керівництво не виявило обставин, які у зв'язку із застосуванням МСФЗ, можуть ввести в оману користувачів фінансової звітності і суперечити меті фінансової звітності та не відхилялось від вимог МСФЗ при складанні цієї фінансової звітності, які це дозволено пунктами 19-20 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

6.3. Узгодження власного капіталу станом на 01.01.2013 року.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Найменування статті	Код рядка	№ примітки	Станом на 01.01.2013 П(С)БО	Дебет	Кредит	Станом на 01.01.2013 МСФЗ
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
I. Необоротні активи			-			
Нематеріальні активи	1000		-	-	-	-
первісна вартість	1001		-	-	-	-
накопичена амортизація	1002		-	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	-	-	-
Основні засоби	1010	1	1 642	6	7	1 641
первісна вартість	1011	1	2 267	-	7	2 260
знос	1012	1	(625)	6	-	(619)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:						
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045		-	-	-	-
Гудвіл	1050		-	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-	-	-
Усього за розділом I	1095		1 642	6	7	1 641
II. Оборотні активи			49			
Запаси	1100		-	-	-	49
Виробничі запаси	1101		49	-	-	49
Незавершене виробництво	1102		-	-	-	-
Готова продукція	1103		-	-	-	-
Товари	1104		-	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-	-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-	-	-
Векселі одержані	1120		-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
за виданими авансами	1130	3	9 901	13	-	9 914
з бюджетом	1135		-	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	1 621	-	1 621	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2,3,4	33301	1621	180	34742
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165		2	-	-	2
Готівка	1166		-	-	-	-
Рахунки в банках	1167		2			2
Витрати майбутніх періодів	1170	5	63	-	63	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-	-	-
у тому числі в:						
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-	-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-	-	-
інших страхових резервах	1184		-	-	-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-	-	-
Усього за розділом II	1195		44 937	1 634	1 864	44 707
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-	-	-
Баланс	1300		46 579	1 640	1 871	46 348
Пасив	Код рядка	№ примітки	Станом на 01.01.2013 П(С)БО	Дебет	Кредит	Станом на 01.01.2013 МСФЗ
1	2	3	4	5	6	7
I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		50 000	-	-	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405		-	-	-	-
Додатковий капітал	1410		-	-	-	-
Емісійний дохід	1411		-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-	-	-
Резервний капітал	1415		48	-	-	48
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		754	231	-	523
Неоплачений капітал	1425		(4 502)	-	-	(4 502)
Вилучений капітал	1430		-	-	-	-
Інші резерви	1435		-	-	-	-
Усього за розділом I	1495		46 300	231	-	46 069
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-	-	-
Цільове фінансування	1525		-	-	-	-
Благодійна допомога	1526		-	-	-	-
Страхові резерви	1530		-	-	-	-
у тому числі:						
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-	-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-	-	-
інші страхові резерви	1534		-	-	-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-	-	-
Призовий фонд	1540		-	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-	-	-
Усього за розділом II	1595		-	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Короткострокові кредити банків	1600		-	-	-	-
Векселі видані	1605		-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:						
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615		4	-	-	4
розрахунками з бюджетом	1620		2	-	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1621		2			2
розрахунками зі страхування	1625		-	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	-	-	-

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	273	-	-	-	273
Усього за розділом III	1695	279	-	-	-	279
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-	-	-
Баланс	1900	46579	231	-	-	46348

Опис коригувань станом на дату переходу на МСФЗ (01 січня 2013 року).

№ примітки	Опис коригування	Дебет рахунку	Кредит рахунку	Сума, тис. грн.
1	Виключено з активів інші необоротні матеріальні активи, які не відповідають критеріям визнання за МСФЗ	13	11	6
1	Списано залишкову вартість інших необоротних матеріальних активів, які не відповідають критеріям визнання за МСФЗ за рахунок прибутку	44	11	1
2	Перекласифіковано дебіторську заборгованість з нарахованих доходів в іншу поточну дебіторську заборгованість	373	373	1621
3	Перекласифіковано іншу поточну дебіторську заборгованість в дебіторську заборгованість за виданими авансами	37	63	13
4	Донараховані резерви на дебіторську заборгованість у відповідності до МСФЗ	44	38	167
5	Списані витрати майбутніх періодів, які не відповідають критеріям визнання за МСФЗ	44	39	63

Примітка № 7 до рядків № 1010-1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби».

Основні засоби товариства представлені в фінансовій звітності наступним чином:

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Бібліотечні фонди	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Балансова вартість на 01 січня 2013 року, у т.ч.	-	-	1632	2	7	-	1641
первісна (переоцінена) вартість	-	-	2227	3	30	-	2260
знос	-	-	(595)	(1)	(23)	-	(619)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Збудовано	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
Амортизаційні відрахування	-	-	(228)	-	(1)	-	(229)
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року, у т.ч.	-	-	1404	2	6	-	1412
первісна (переоцінена) вартість	-	-	2227	3	30	-	2260
знос	-	-	(823)	(1)	(24)	-	(848)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 01 січня 2013 року та 31 грудня 2013 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контракти зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третім сторонам за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилася, або які були втрачені чи передані; відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди; відсутні основні засоби, які передані в заставу за договорами позики.

Протягом 2013 року товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств та не отримувало їх за рахунок цільового фінансування, основні засоби не переоцінювалися, втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строки корисного використання встановлюються для кожного об'єкта основних засобів окремо. Середні строки корисного використання для груп основних засобів становлять:

Основні засоби	Середній строк корисного використання	Метод амортизації	Накопичена амортизація		
			На 01.01.2013	Нараховано за 2013 рік	На 31.12.2013
Транспортні засоби	10	Прямолінійний	595	228	823
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4	Прямолінійний	1	-	1
Інші основні засоби	4	Прямолінійний	23	1	24
Всього накопиченої амортизації	x	x	619	229	848

Примітка № 8 до рядка № 1100 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Запаси».

	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01.2013 року	49	-	-	-	49
в т.ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	100	-	-	-	100
Собівартість використаних запасів	102	-	-	-	102
Собівартість реалізованих запасів	-	-	-	-	-
Списано запасів протягом року	-	-	-	-	-
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2013 року	47	-	-	-	47
в т.ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Запаси відображені за первісною вартістю.

Зменшення та збільшення чистої вартості реалізації запасів протягом 2013 року не було.

Примітка № 9 до рядка № 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за виданими авансами».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2013 р.	Станом на 31.12.2013 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9914	11
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами	9914	11

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами не створювався.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Примітка № 10 до рядка № 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2013 р.	Станом на 31.12.2013 р.
Заборгованість за наданими позиками	35 231	39 613
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	4
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	24	9 925
Резерв під знецінення	(513)	(310)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	34 742	49 232
в т.ч. заборгованість зв'язаних сторін	-	-

Позики.

Найменування статті	Станом на 01.01.2013 р.	Станом на 31.12.2013 р.
Позики, що надані юридичним особам	34 001	36 840
Позики, що надані фізичним особам	1 230	2 773
Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Резерв під знецінення позик	(513)	(310)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	34 718	39 303

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

Рух резерву	2013 рік		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
1	2	3	4
Залишок станом на 01.01.2013	(513)	-	(513)
1	2	3	4
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	203	-	203
Списання безнадійної заборгованості за рахунком резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2013	(310)	-	(310)

Аналіз кредитної якості позик.

Рух резерву	01.01.2013 р.			31.12.2013 р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	27 457	1 230	28 687	34 248	2 773	37 021
Прострочені, але незнецінені позики	-	-	-	139	-	139
Знецінені позики	6 544	-	6 544	2 453	-	2 453
Резерв під знецінення позик	(513)	-	(513)	(310)	-	(310)
Всього	33 488	1 230	34 718	36 530	2 773	39 303

Резерв під знецінення позик зменшився станом на 31.12.2013 року в порівнянні з 01.01.2013 року за рахунок покращення фінансового стану деяких позичальників та часткового погашення заборгованості за позиками.

Примітка № 11 до рядка № 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Гроші та їх еквіваленти».

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	2	62
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	2	62

Примітка № 12 до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розділ I «Рух коштів у результаті операційної діяльності»	-	-

Інші надходження:		
надходження від реалізації оборотних активів	-	-
надходження від реалізації іноземної валюти	-	-
інші	1	-
Всього	1	-
Інші витрачання:		
вартість реалізованої іноземної валюти	-	-
інші	69	-
Всього	69	-
Розділ II «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності»		
Інші надходження:	-	-
надходження від повернення позик, наданих іншим сторонам	-	-
надходження від форвардних контрактів	-	-
інші	-	-
Всього	-	-
Інші платежі:		
позики грошовими коштами, надані іншим сторонам	-	-
виплати грошових коштів за форвардними контрактами	-	-
інші	-	-
Всього	-	-
Розділ III «Рух коштів у результаті фінансової діяльності»		
Інші надходження:		
інші	-	-
Всього	-	-
Інші платежі:		
викуп раніше випущених власних акцій	-	-
погашення заборгованості за фінансовою орендою	-	-
інші	-	-
Всього	-	-

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2013 року не відбувалося. Грошових коштів, які є в наявності та які недоступні для використання товариством станом на 31.12.2013 року становить в сумі 24 тис. грн. Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом 2013 року.

Примітка № 13 до рядків № 1400-1435 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Власний капітал».

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Призначення та умови використання.
Зареєстрований статутний капітал	50000	50000	Зареєстрований статутний капітал, згідно зі Статутом товариства
Вплив гіперінфляції на статутний капітал	-	-	Товариство створене в 2007 році, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався
Додатковий капітал	-	-	х
Неоплачений капітал	(4502)	(159)	х
Вилучений капітал			х
Резервний капітал	48	49	Резервний капітал товариства створюється в розмірі, що становить не менше 25% статутного капіталу товариства і використовується для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та позапланових витрат. Резервний капітал створювався шляхом щорічних відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку товариства до отримання необхідної суми.
Інші резерви	-	-	х
Нерозподілений прибуток	523	790	Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядок розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.
Всього	46069	50680	х

Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 01.01.2013 р.		Станом на 31.12.2013 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, - резидент	35 000 000,00	70	35 000 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	15 000 000,00	30	15 000 000,00	15
Всього:	50 000 000,00	100	50 000 000,00	100

Примітка № 14 до рядка № 1521 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокові забезпечення виплат персоналу» та 1660 «Поточні забезпечення».

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2013 р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використано частини забезпечень	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2013 р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	13	-	-	-	13
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	-	-	-	-	-	-
Забезпечення за судовими позовами	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-	-
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Всього	-	13	-	-	-	13

Забезпечення визнаються товариством тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вибуття ресурсів, а також може бути здійснена достовірна оцінка для визнання забезпечення.

Сума, визнана у якості забезпечення (резерву), являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення поточного зобов'язання на звітну дату, приймаючи до уваги ризики та невизначеність, пов'язані із зобов'язанням. Якщо для розрахунку забезпечення (резерву) використовуються грошові потоки, які необхідні для погашення поточного зобов'язання, балансовою вартістю забезпечення (резерву) вважається дисконтована вартість таких грошових потоків.

Примітка № 15 до рядка № 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання».

Інші поточні зобов'язання	Станом на 01.01.2013р	Станом на 31.12.2013 р
Поточна заборгованість за кредитними платежами із придбання основних засобів (автомобілі)	273	43
Всього	273	43

Примітка № 16 до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Група доходів	2013 рік	
	Всього	у т.ч. за бартерними контрактами
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	793	-
Інші операційні доходи в т.ч.	243	-
дохід від реалізації іноземної валюти	-	-
дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
дохід від операційної оренди активів	-	-
дохід від операційної курсової різниці	-	-
дохід від реалізації послуг	-	-
інші операційні доходи	243	-
Фінансові доходи	-	-
Інші доходи в т.ч.	-	-
дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
інші	-	-

Інші операційні доходи виникли у зв'язку з розформуванням резерву під знецінення позик.

Примітка № 17 до рядка № 2130 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) «Адміністративні витрати».

Найменування статті	Звітний період
Витрати на утримання персоналу	126
Амортизація основних засобів	230
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	112
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	15
Витрати на соціальні заходи	46

Витрати на відрядження	-
Плата за землю та інші податки	-
Послуги банку	2
Витрати на автотранспорт (страхування КАСКО та ЦПВ)	89
Інші	53
Усього адміністративних витрат	673

Примітка № 18 до рядка № 2180 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) «Інші операційні витрати».

Найменування статті	Звітний період
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	38
Витрати на гарантійне обслуговування	25
Інші витрати	11
Всього інших операційних витрат	74

Примітка № 19 до рядків № 2240 «Інші доходи» та № 2270 «Інші витрати» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Найменування статті	Звітний період	
	Доходи	Витрати
Страхові відшкодування	26	-
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Представницькі витрати	-	-
Дотації лікарні та профкому	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші доходи та витрати	-	-
Всього	26	-

Примітка № 20 до рядків № 1045 «Відстрочені податкові активи», № 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання» Балансу (Звіту про фінансовий стан), та рядків № 2300 «Витрати (дохід) з податку на прибуток» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Складові елементи витрат з податку на прибуток:

Найменування статті	2013 рік	2012 рік
Поточний податок на прибуток	13	-
Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	-
виникненням чи списанням тимчасових різниць	10	-
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	23	-

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Найменування статті	Залишок на 1 січня 2013 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2013 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
Незвершене виробництво	-	-	-	-	-	-
Готова продукція	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за авансами, виданими до 01.04.2011 р.	-	-	-	-	-	-
Резерви під знецінення активів (позик)	-	-	-	(13)	-	(13)
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	3	-	3
Інші забезпечення	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками за авансами, отриманими до 01.04.2011 р.	-	-	-	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-
Інші	-	-	-	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-	-	(10)	-	(10)

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Визначений відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Визначене відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	(10)	-	(10)

Для розрахунку відстрочених податкових зобов'язань використовувалась ставка податку на прибуток в розмірі 18%, яка, згідно з Податковим кодексом України, буде діяти протягом 2014 року. Станом на 01.01.2013 року для розрахунку відстрочених податкових активів (зобов'язань) використовувалась ставка податку на прибуток в розмірі 19%. Зміна ставки на прибуток з 19% в 2013 році на 18% в 2014 році суттєво не вплинула на суму нарахованих відстрочених податкових зобов'язань станом на 01.01.2014 року.

Примітка № 21 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» компанія розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між компанією та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін компанія відносить: юридичних осіб, які контролюють компанію (наприклад, материнська компанія); юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії); юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії; юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником; фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії; близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії.

Операції, здійснені компанією зі зв'язаними сторонами протягом 2013 року: Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період, тис. грн:

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери)	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи отримані в т.ч.	-	-	-	-	-	-	128
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	-	128
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	-	-	128
2	Витрати понесені в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	-	-	-
	Всього витрат	-	-	-	-	-	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2013 року, тис. грн.:

Операція	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	6198	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 01 січня 2013 року, тис. грн:

Операція	Материнська компанія	Найбільші акціонери	Провідний управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Асоційовані компанії
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	4442	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Довгострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії, протягом 2013 року, тис. грн:

Види виплат	Сума
Поточні виплати (заробітна плата)	84

Виплати по закінченні трудової діяльності	-
Виплати при звільненні	2
Платежі на основі акцій	-
Позики	-
Всього	86

Примітка № 22 «Розкриття інформації за договорами оренди».

Протягом 2013 року товариство не здійснювало операцій з фінансовою оренди. За договорами операційної оренди, як орендар, товариство наводить наступну інформацію: договорів невідмовної оренди та невідмовної суборенди товариство не укладало; непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

Примітка № 23 «Умовні активи та зобов'язання».

Станом на 01 січня 2013 року та 31 грудня 2013 року товариство не визнавало умовних активів та умовних зобов'язань, інформація про яких повинна розкриватися в фінансовій звітності, відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Примітка № 24 «Інформація про гарантії та забезпечення отримані».

Товариство станом на 31.12.2013 року не має отриманих та наданих гарантій і забезпечення.

Примітка № 25 «Операції з інструментами власного капіталу».

Протягом 2013 року товариство не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу.

Протягом 2013 року товариство не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

Примітка № 26 «Інформація про випадки виявленого шахрайства».

Протягом 2013 року системою корпоративного управління товариства не було виявлено фактів шахрайства ні з боку працівників товариства, ні з боку управлінського та найвищого персоналу товариства, ні з боку третіх осіб.

Примітка № 27 «Економічне середовище в якому товариство здійснює свою діяльність».

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, яка не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження та контроль, відносно висока інфляція та високі процентні ставки.

Криза державного боргу, що продовжується, в багатьох країнах світу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть негативно впливати на фінансовий та корпоративний сектори України. Подальший економічний розвиток України залежить як від зовнішніх чинників, так і від заходів уряду, що спрямовані на підтримку зростання та і внесення змін до податкової, правової і регуляторної бази.

Товариство усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стимулювати або стримувати його розвиток. Керівництво товариства вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; платіжна дисципліна; законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство), її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів товариства; ступінь розвитку фондового ринку; інвестиції та приватизаційні процеси; розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління товариством, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність товариства в різних сегментах ринку; рівень ризику по операціях з покупцями; структура, строківість, стабільність та вартість ресурсів; рівень розвитку інформаційної системи товариства, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

Існуючий вищеописаний стан економіки країни та тенденції її розвитку дозволяють зробити найбільш точним лише короткотерміновий прогноз зовнішнього середовища, в якому буде діяти товариство, в залежності від змін якого необхідно буде вносити корективи у перелік поставлених завдань та комплексу заходів по їх реалізації.

Примітка № 28 «Ризики та якість управління ними»

В результаті своєї діяльності товариство наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання товариства, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій).

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою. Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2013 році не здійснювало валютних операцій і не мало валютних залишків та заборгованостей.

Кредитний ризик: Товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань позичальниками (дебіторами). Станом на 31 грудня 2013 року кредитний ризик значний, напрям ризику зростає.

Ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, товариство може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань. Станом на 31 грудня 2013 року ризик втрати ліквідності значний, напрям ризику зростає.

Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

На сьогоднішній день в Україні існує комерційне і, особливо, податкове за-

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

конодавство, положення якого допускають різну інтерпретацію. Крім того, встановлена практика, коли податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, у той час як нормативна база для такого рішення є недостатньою. Всі ці умови призводять до виникнення юридичного ризику, який може в майбутньому призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень.

Протягом 2013 року не було випадків невідповідності діяльності товариства вимогам регуляторних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 31 грудня 2013 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприймання іміджу товариства клієнтами, контрагентами, акціонерами або регуляторними органами.

Станом на 31.12.2013 року сукупний ризик репутації помірний, напрям ризику стабільний.

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Станом на 31.12.2013 року сукупний стратегічний ризик помірний, напрям ризику стабільний.

Система оцінювання та управління ризиками товариства охоплює всі ризики притаманні діяльності товариства, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Управління ризиками передбачає наявність послідовних рішень, процесів, кваліфікованого персоналу і систем контролю. Корпоративне управління забезпечує чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Примітка № 29 «Служба внутрішнього аудиту».

Основними функціями служби внутрішнього аудиту є нагляд за поточною діяльністю компанії; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та рішень органів управління фінансовою компанією; перевірка результатів фінансової діяльності компанії; аналіз інформації про діяльність фінансової компанії, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з надглядом та контролем за діяльністю компанії. Служба внутрішнього аудиту ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» створена Протоколом загальних зборів учасників №1/А-2013 від 08.01.2013р. Наказом директора товариства від 09.01.2013 року за №4-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту.

Примітка № 30 «Події після дати балансу».

Події, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2013 року не відбувались.

Директор
Головний бухгалтер

Поліщук В. В.
Андрійчук І. М.

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо попередньої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2013 року**

Адресат: Учасники ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 220/13-14 від 28 жовтня 2013 року провела аудит попередньої фінансової звітності, що надається, Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Компанія).

Попередня фінансова звітність Компанії включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про власний капітал за 2013 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попереднього застосування національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (надалі – П(с)БО) на Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Концептуальною основою цієї попередньої фінансової звітності є облікові політики, що ґрунтуються на МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(с)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема, в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів, встановлених МСБО 1.

Попередня фінансова звітність була складена управлінським персоналом на підставі концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на МСФЗ, в рамках переходу на звітвання відповідно до МСФЗ.

Концептуальна основа спеціального призначення та положення облікової політики Компанії розкриті у примітках № 4 «Суттєві положення облікової політики», № 5 «Перехід на нові та переглянуті стандарти» та № 6 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року, з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Аудит попередньої фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» здійснений за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року та станом на 31 грудня 2013 року.

Термін проведення аудиту: з 21.01.2014 р. до 25.03.2014 р.

Основні відомості про аудиторську фірму:

•Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ».

•Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.

•Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0069 від 16.09.2013 року до 4.11.2015 року;

•В аудиторській перевірці брали участь:

–Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора серії А № 005559, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 30.10.2003 р. № 128, продовжений за рішенням Аудиторської палати України від 26.09.2013 р. № 279/2 терміном до 30 жовтня 2018 року; телефон (044) 287-42-94; поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com.

Основні відомості про Компанію:

•Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

•Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 34820595.

•Місцезнаходження: 01001, м. Київ, провулок Михайлівський, 8, кв. 6.

•Зареєстроване 24.01.2007 року Шевченківського районною в місті Києві державною адміністрацією № запису 10741070007022712. Перереєстроване (Нова редакція статуту) 13.12.2010 року. № запису 10741050012022712.

•Основний вид діяльності, згідно з Довідкою з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

–інші види кредитування (КВЕД 64.92);

–фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);

–надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

–консультації з питань комерційної діяльності й керування (КВЕД 70.22); –дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки (КВЕД 73.20).

•Чисельність працівників станом на 31.12.2013 р. – 8 чоловік.

•Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 139 видане за розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 7396 від 31.05.2007 р.

•Ліцензія на здійснення діяльності з надання фінансових послуг відсутня.

•Відокремлених підрозділів немає.

Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і подання цієї попередньої фінансової звітності у відповідності до вищезазначеної концептуальної основи спеціального призначення, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання попередньої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (надалі – Міжнародні стандарти аудиту або МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності наслідком шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та подання суб'єктом господарювання попередньої фінансової, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку попередня фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за 2013 рік станом на 31 грудня 2013 року складена, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітках № 4 «Суттєві положення облікової політики», № 5 «Перехід на нові та переглянуті стандарти» та № 6 «Перше застосування МСФЗ», включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2014 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо розповсюдження

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на Примітку № 4 «Суттєві положення облікової політики», № 5 «Перехід на нові та переглянуті стандарти» та № 6 «Перше застосування МСФЗ» до попередньої фінансової звітності, в яких зазначена основа підготовки попередньої фінансової звітності та принципи облікової політики. Ми звертаємо увагу на Примітку № 3 «Основні припущення, що стосуються майбутнього, та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році», яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки Балансу на 01 січня 2013 року та попередню фінансову звітність за 2013 рік під час складання повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2014 року. Також звертаємо увагу на те, що попередня фінансова звітність не містить порівняльної фінансової інформації, тому не може забезпечити достовірне подання фінансового стану Компанії станом на 31 грудня 2013 року, фінансових результатів її діяльності та руху грошових коштів за 2013 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Попередня фінансова звітність була складена в процесі зміни концептуальної основи з П(с)БО на МСФЗ та з урахуванням вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інших законодавчих та нормативних актів України. У зв'язку з цим, попередня фінансова звітність не може бути прийнятною для інших цілей.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ»
(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

Н.І. Іщенко

25 березня 2014 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
тел. (044) 287-70-55, 287-42-94