Додаток 1
до Національного Положення (стандарту) бухгалтерського
обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
Підприємство **ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»**	**за ЄДРПОУ**	34820595		
Територія **м.Київ, Шевченківський р-н**	**за КОАТУУ**	8039100000		
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] **10**

Адреса: **01001, м. Київ, пров. Михайлівський, 8, кв. 6**

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 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 2014 року

Форма № 1 код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На дату переходу на МСФЗ	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	1 641	1 412	1 188
первісна вартість	1011	2 260	2 260	2 262
знос	1012	(619)	(848)	(1 074)
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**	**1 641**	**1 412**	**1 188**
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	49	47	47
Виробничі запаси	1101	49	47	47
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	9 914	11	7
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	34 742	49 232	54 045
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	100
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	62	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	2	62	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**44 707**	**49 352**	**54 200**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-	-
Баланс	**1300**	**46 348**	**50 764**	**55 388**

Пасив	Код рядка	На дату переходу на МСФЗ	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	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	49	49
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	523	790	754
Неоплачений капітал	1425	(4 502)	(159)	-
Вилучений капітал	1430	-	-	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**46 069**	**50 680**	**50 803**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	10	
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**	**-**	**10**	
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	-	57

розрахунками з бюджетом	1620	2	13	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	13	8
розрахунками зі страхування	1625	-	1	5
розрахунками з оплати праці	1630	-	4	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	13	15
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	273	43	4 500
Усього за розділом III	**1695**	**279**	**74**	**4 585**
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**	**46 348**	**50 764**	**55 388**

Керівник _____ **Поліщук В. В.**

Головний бухгалтер _____ **Андрійчук І. М.**

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	**2015**	**01**	**01**
за ЄДРПОУ			34820595

Підприємство ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік

Форма № 2 Код 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	745	793
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-

Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	**745**	**793**
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	141	243
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	
Адміністративні витрати	2130	(826)	(673)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(12)	(74)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	48	**289**
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	26
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(14)	(24)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	34	**291**
збиток	2295		-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2	(23)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			-
прибуток	2350	**36**	**268**
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		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**	**36**	**268**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	107	112
Витрати на оплату праці	2505	154	126
Відрахування на соціальні заходи	2510	57	46
Амортизація	2515	226	230
Інші операційні витрати	2520	282	233
Разом	**2550**	**826**	**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	-	-

Керівник _____ **Поліщук В. В.**

Головний бухгалтер _____ **Андрійчук І. М.**

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2015	01	01
Підприємство ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» за ЄДРПОУ			34820595

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік

Форма № 3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	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	1815	443
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	656	-
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	11593	1582
Інші надходження	3095	255	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(285)	(194)
Праці	3105	(129)	(103)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(64)	(51)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(41)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(22)
Витрачання на оплату авансів	3135	(656)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(10 500)	-

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 661)	(5 613)
Інші витрачання	3190	(43)	(69)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(60)**	**(4028)**
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	(100)	
необоротних активів	3260	(3)	-
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**	**(103)**	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	159	4343
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:		-	-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(43)	(231)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(14)	(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**	**102**	**4088**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**(61)**	**60**
Залишок коштів на початок року	3405	62	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	62

Керівник _____ **Поліщук В. В.**

Головний бухгалтер _____ **Андрійчук І. М.**

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	**2015**	**01**	**01**
Підприємство ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» **за ЄДРПОУ**			34820595

Звіт про власний капітал
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	**Код рядка**	**Зареєстрований капітал**	**Капітал у дооцінках**	**Додатковий капітал**	**Резервний капітал**	**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**	**Неоплачений капітал**	**Вилучений капітал**	**Всього**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок за П(С)БО на дату переходу на МСФЗ 01.01.2013 р	-	50000	-	-	48	754	(4502)	-	46300
Коригування:									
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміни, пов'язані з переходом на МСФЗ	-	-	-	-	-	(231)	-	-	(231)
Скоригований залишок на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2012 року	-	50000	-	-	48	523	(4502)	-	46069
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	-	**268**	-	-	268
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	**1**	**(1)**	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-	4343	-	4343
Вилучення капіталу:									
Разом змін у капіталі за 2013 рік	-	-	-	-	1	267	4343	-	4611
Залишок на початок	**4000**	50000	-	-	49	790	(159)	-	50680

року (01.01.2014 року)									
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(72)	-	-	(72)
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**50000**	**-**	**-**	**49**	**718**	**(159)**	**-**	**50608**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	36	-	-	36
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 асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	159	-	159
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі за 2014 рік	**4295**	-	-	-	-	**36**	**159**	**-**	**195**
Залишок на кінець року (31.12.2014 року)	**4300**	**50000**	**-**	**-**	**49**	**754**	**-**	**-**	**50803**

Керівник _____ **Поліщук В. В.**

Головний бухгалтер _____ **Андрійчук І. М.**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

за 2014 рік станом на 31 грудня 2014 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 2014 року складала – 10 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 2014 року не відбувалось.

Примітка № 1. Ідентифікація та основа підготовки фінансового звіту.

Фінансова звітність ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2014 року, звітним періодом є 2014 рік. Фінансова звітність є першою окремою фінансовою звітністю, яку товариство підготувало за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2013 року. Фінансова звітність складена на основі здійснених бухгалтерських записів у відповідності до українського законодавства, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ та тлумачення до них.

Фінансова звітність є індивідуальною, стосується тільки діяльності ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС».

ТОВ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» не має 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 фінансової звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2014 року.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.

Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

Переоцінки статей фінансових звітів у 2014 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, окрім суттєвого погіршення економічної ситуації в

країні. Детально інформація розкрита в примітці № 27 «Економічне середовище в якому товариство здійснює свою діяльність».

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.

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. 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.

<u>До об'єктивних свідчень зменшення корисності компанія відносить:</u>

1) значні фінансові труднощі боржника;
2) порушення контракту;
3) надання концесії позичальникові, яку компанія не розглядала б за інших умов;
4) компанії стає відомо, що позичальник може оголосити банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
5) 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 під 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 невизнання зменшення корисності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Портфель придбаних боргів складається з прострочених кредитів, що були придбані товариством в банку за винагороду, яка є нижчою від їх номінальної вартості. Всі придбані борги зазнали погіршення кредитної якості з моменту їх надання до дати придбання товариством. Сума сплаченої винагороди за придбаний портфель боргів визначається як його справедлива вартість.

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

- передавальні пристрої;
- машини та обладнання (у т.ч. обчислювальна техніка);
- транспорті 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 коригуванню підлягають амортизаційні 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 виникають 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, надходитимуть 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.

Запаси. Запаси 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 визнаннями збитків. Вартість готової продукції і незавершеного виробництва включає вартість сировини, прямі витрати на оплату праці, інші прямі 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 відображається 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 котирувань, то такий 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. Проценти за фінансовими активами, доступними для продажу, розраховані за методом ефективної 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 перекласифікації 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'язаним 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 інвестицій в інструменти власного капіталу, визнані в прибутку чи збитку, не сторнуються.

Зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. *З*битки 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 прострочений 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 віднесене 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 втілюють 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, виконанні 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. 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. Непередбачені 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 місця, 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 в якості на продаж, визнаються з використанням методу ефективної ставки відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті 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 зароблена 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 прирівняних 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 оподатковуваного 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. Відстрочений податковий актив визнається 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 ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного 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 послідуючий 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 оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

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

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

Операції зі зв'язаними сторонами. В ході своєї звичайної діяльності товариство здійснює операції із зв'язаними сторонами. Товариство до зв'язаних сторін 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 із зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'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 самий перший 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.

Зміни до стандартів, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2014 рік.

Поправки до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» роз'яснюють деякі вимоги в сфері взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань в звіті про фінансовий стан. Існуючий МСБО 32 вимагає здійснювати взаємозалік фінансового активу та фінансового зобов'язання лише якщо у компанії є юридично закріплене право на залік і вона має намір або провести взаємозалік активу і зобов'язання на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно. Дані поправки роз'яснюють, що право на залік повинно бути в наявності в даний момент і повинно бути юридично закріплено для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства. Поправки до МСБО 32 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року.

Зміни до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. Ці зміни вимагають розкривати інформацію щодо вартості відшкодування знеціненого активу, якщо вона розраховується як справедлива вартість мінус витрати на вибуття.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2014 року. В результаті внесених поправок строк дії інструмента хеджування не закінчується та його застосування не припиняється, якщо:

- як наслідок нормативно-правового регулювання сторони інструменту хеджування домовились, що центральний контрагент або підприємство, що діє як контрагент для здійснення клірингових розрахунків, які виконуються центральним контрагентом («кліринговий контрагент»), замінить їх первісного контрагента;
- інші зміни інструменту хеджування обмежуються змінами, необхідними для здійснення такої заміни контрагента.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року. Зміни стосуються того, що внески з боку працівників або третіх осіб, пов'язаних з послугами, слід віднести до періоду надання послуг.

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'язальна подія, яке тягне виникнення зобов'язання зі сплати збору – це подія, яка призвела до необхідності сплати збору;
- якщо зобов'язальна подія відбувається протягом періоду, зобов'язання визнається наростаючим підсумком протягом цього періоду;
- якщо зобов'язальна подія виникає внаслідок досягнення певного мінімального значення, зобов'язання визнається при досягненні цього мінімуму.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного

регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язкової дати набрання чинності стандартом немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стандарт знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2009), залишивши дату набрання чинності відкритою. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2014 рік.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

- звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;
- фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;
- при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;
- вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанії та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

- застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;
- розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюються).

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;
- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;
- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відображати інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»)»
- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;
- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;
- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

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 фінансовою звітність, 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 2014 року, у відповідності до МСФЗ, які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2014 року.

Оціночні значення на 01 січня 2013 року, 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2014 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, як це дозволено пунктами 19-20 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

6.3. Узгодження власного капіталу станом на 01.01.2013 року.

Найменування статті	**Код рядка**	**№ примітки**	**Станом на 01.01.2013 П(С)БО**	**Дебет**	**Кредит**	**Станом на 01.01.2013 МСФЗ**
Актив						
1	2	3	4	5	6	7
І. 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 І	**1095**		**1 642**	**6**	**7**	**1 641**

II. Оборотні активи Запаси	1100		**49**	-	-	**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	**33 301**	1 621	180	**34 742**
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		**-**	-	-	**-**
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		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		-	-	-	-

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**		**46 579**	**231**	**-**	**46 348**

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
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)
Всього надійшло	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-

вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування			**(228)**	-	**(1)**	-	**(229)**
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)
Придбано за кошти	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	2	-	-	-	2
Всього надійшло за 2013 рік	-	-	**2**	-	-	-	**2**
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування за 2013 рік	-	-	**(219)**	**(1)**	**(6)**	-	**(226)**
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року, у т.ч.	-	-	**1187**	**1**	-	-	**1188**
первісна (переоцінена) вартість	-	-	**2229**	**3**	**30**	-	**2262**
знос	-	-	**(1042)**	**(2)**	**(30)**	-	**(1074)**

Товариство не має земельних ділянок. Станом на 01 січня 2013 року, 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2014 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третіх сторін 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 2014 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 (роки)**	**Метод амортизації**	**На 01.01.2013 р.**	**Нараховано за 2013 рік**	**На 01.01.2014 р.**	**Нараховано за 2014 рік**	**На 31.12.2014 р.**
Транспортні засоби	10	Прямолінійний	595	228	823	219	1042
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4	Прямолінійний	1	-	1	1	2
Інші основні засоби	4	Прямолінійний	23	1	24	6	30
Всього накопиченої амортизації	х	х	**619**	**229**	**848**	**226**	**1074**

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**
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	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	74	-	-	-	74
Собівартість використаних запасів	74	-	-	-	74
Списано запасів протягом року	-	-	-	-	-
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2014 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 2014 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.	Станом на 31.12.2014 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9914	11	7
Резерв під знецінення	-	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами	**9914**	**11**	**7**

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами не створювався.

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.	Станом на 31.12.2014 р.
Заборгованість за наданими позиками	35 231	39 613	29610
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	24 675
Резерв під знецінення	(513)	(310)	(240)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	**34 742**	**49 232**	**54045**
в т.ч. заборгованість зв'язаних сторін	-	-	-

Позики.

Найменування статті	Станом на 01.01.2013 р.	Станом на 31.12.2013 р.	Станом на 31.12.2014 р.
Позики, що надані юридичним особам	34 001	36 840	27072
Позики, що надані фізичним особам	1 230	2 773	2538
Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
Резерв під знецінення позик	(513)	(310)	(240)

Балансова вартість іншої поточної заборгованості	**34 718**	**39 303**	**29370**

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

Рух резерву	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Залишок станом на 01.01.2013	**(513)**	**-**	**(513)**
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	203	-	203
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2013	**(310)**	**-**	**(310)**
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	96	(26)	70
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2014	**(214)**	**(26)**	**(240)**

Аналіз кредитної якості позик.

Рух резерву	01.01.2013 р.			31.12.2013 р.			31.12.2014 р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	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	19564	578	20142
Прострочені, але незнецінені позики	-	-	-	139	-	139	-	1878	1878
Знецінені позики	6 544	-	6 544	2 453	-	2 453	7508	82	7590
Резерв під знецінення позик	(513)	-	(513)	(310)	-	(310)	(214)	(26)	(240)
Всього	**33 488**	**1 230**	**34 718**	**36 530**	**2 773**	**39 303**	**26858**	**2512**	**29370**

Резерв під знецінення позик зменшився станом на 31.12.2014 року в порівнянні з 01.01.2014 року за рахунок покращення фінансового стану деяких позичальників та часткового погашення заборгованості за позиками.

Портфель придбаних боргів складається з прострочених кредитів, які були придбані ТОВ «Фінансова компанія «Варіант - Фінанс» в 2014 році в Банку за винагороду в розмірі 15 млн. грн. Номінальна вартість заборгованості Боржника по придбаних кредитах становить 113,8 млн. грн. Заборгованість Боржника забезпечується заставою майнових та корпоративних прав загальною вартістю 163,1 млн. грн. Товариство відобразило в фінансовій звітності портфель придбаних боргів за його справедливою вартістю, яка визначена в розмірі сплаченої винагороди в розмірі 15 млн. грн.

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

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	62	1

Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	**62**	**1**

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

Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2014 року не відбувалося. Грошові кошти, які є в наявності та які недоступні для використання товариством станом на 31.12.2014 року становлять 24 тис. грн. і обліковуються в складі дебіторської заборгованості. Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом 2014 року.

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

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	**Станом на 01.01.2013 р.**	**Станом на 31.12.2013 р.**	**Станом на 31.12.2014 р.**	**Призначення та умови використання.**
Зареєстрований статутний капітал	50000	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	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	754	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**	**50803**	х

Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	**Станом на 01.01.2013 р.**		**Станом на 31.12.2013 р.**		**Станом на 31.12.2014 р.**	
	сума, грн.	**частка в %**	**сума, грн.**	**частка в %**	**сума, грн.**	**частка в %**
Іванченко Василь Леонідович,- резидент	35 000 000,00	70	35 000 000,00	70	35 000 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	15 000 000,00	30	15 000 000,00	15	15 000 000,00	15

Всього:	**50 000 000,00**	**100**	**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».

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2013 р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2013 р.	Створено забезпечень протягом року	Використано забезпечень протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечень	Залишок на 31.12.2014 р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	13	-	-	13	14	12	-	15
Всього	**-**	**13**	**-**	**-**	**13**	**14**	**12**	**-**	**15**

Забезпечення визнаються товариством тільки тоді, коли є юридичні або ті, що випливають 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.	Станом на 31.12.2014 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	2014 рік		2013 рік	
	Всього	у т.ч. за бартерними контрактами	Всього	у т.ч. за бартерними контрактами
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	**745**	**-**	**793**	**-**
Інші операційні доходи в т.ч.	**141**	**-**	**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	*141*	-	*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	За звітний період	За попередній період
Витрати на утримання персоналу	154	126
Амортизація основних засобів	225	230
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	191	112
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	15
Витрати на соціальні заходи	57	46
Витрати на відрядження	-	-
Плата за землю та інші податки	-	-
Послуги банку	2	2
Витрати на автотранспорт (страхування КАСКО та ЦПВ)	70	89
Інші	127	53
Усього адміністративних витрат	**826**	**673**

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

Найменування статті	За звітний період	За попередній період
Сформовані страхові резерви за наданими позиками	-	38
Витрати на гарантійне обслуговування	-	25
Інші витрати	12	11
Всього інших операційних витрат	**12**	**74**

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

Найменування статті	За звітний період		За попередній період	
	Доходи	Витрати	Доходи	Витрати
Страхові відшкодування	-	-	26	-
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	За звітний період	За попередній період
Поточний податок на прибуток	(8)	13
Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	-
виникненням чи списанням тимчасових різниць	10	10
збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
Усього дохід з податку на прибуток	**2**	**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
Резерви під знецінення активів (позик)	-	-	-	(13)	-	(13)

Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	3	-	3
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-	-	**(10)**	-	**(10)**
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Визнане 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 а протягом 2014 року. Станом на 01.01.2014 року для розрахунку відстрочених податкових активів (зобов'язань) використовувалась ставка податку на прибуток в розмірі 18%.

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 2014 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.**	-	-	-	-	-	-	**30**
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	-	30
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
	Всього доходів	-	-	-	-	-		**30**
2	**Витрати понесені в т.ч.**	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	-	-	-
	Всього витрат	-	-	-	-	-	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2014 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	-	-	-	5 818	-

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 01 січня 2014 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	-	-	-	6 198	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Довгострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії, протягом 2014 року, тис. грн:

Види виплат	Сума
Поточні виплати (заробітна плата)	154
Довгострокові виплати	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-
Виплати при звільненні	-
Платежі на основі акцій	-
Позики	-
Всього	**154**

Примітка № 22 «Розкриття інформації за договорами оренди».

Протягом 2014 року товариство не здійснювало операцій з фінансової 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 2014 року та 31 грудня 2014 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 31.12.2014 року має отриманих гарантій на суму 190 млн. грн., які складаються із наданого забезпечення по кредитних угодах та договорах факторингу і обліковуються на позабалансовому рахунку. Товариство станом на 31.12.2014 року не надавало гарантій і забезпечень іншим сторонам.

Примітка № 25 «Операції з інструментами власного капіталу».

Протягом 2014 року товариство не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу.

Протягом 2014 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 2014 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».

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

Фактори зовнішнього середовища: Протягом 2014 року спостерігалося суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Зниження обсягів виробництва базових галузей економіки України за 2014 рік становило 9.6% у річному вимірі, зокрема обсяги виробництва в промисловості знизилися на 10.7%, будівництві – на 21.7%, оборот роздрібної торгівлі зменшився на 8.6%. Єдиною галуззю, виробництво якої зростало, було сільське господарство (2.8%).

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах.

В 2014 році фінансовий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, зовнішньополітичного конфлікту, окупації АР Крим і воєнних дій на сході країни. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

Всі вищеперелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність товариства та породжують сумніви в його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

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, строковість, 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 короткочасний 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 їх мінімізація або мінімізація їх 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 піддається значному ризику коливання процентних ставок. Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2014 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 2014 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 2014 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.

Протягом 2014 року не було випадків невідповідності діяльності товариства вимогам регулятивних органів, яка могла б суттєво вплинути на фінансову звітність в разі її наявності.

Станом на 31 грудня 2014 року сукупний юридичний ризик значний, напрям ризику зростає.

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

Станом на 31.12.2014 року сукупний ризик репутації значний, напрям ризику зростає.

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 31.12.2014 року сукупний стратегічний ризик значний, напрям ризику зростає.

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 фінансової компанії; перевірка результатів фінансової діяльності компанії; аналіз інформації про діяльність фінансової компанії, професійну діяльність її працівників та виконання інших передбачених законами функцій, пов’язаних з наглядом та контролем за діяльністю компанії. Служба внутрішнього аудиту ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс» створена Протоколом загальних зборів учасників №1/А-2013 від 08.01.2013 р. 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».

Подій, інформація про які може вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2014 року не відбувались.

Директор **Поліщук В. В.**

Головний бухгалтер **Андрійчук І. М.**

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2014 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 «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 316/14-15 від 26 листопада 2014 року провела аудит фінансової звітності, , складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності, Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» (далі – Компанія), що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік,
- Звіт про власний капітал за 2014 рік,
- Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за 2014 рік станом на 31 грудня 2014 року, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (надалі П(с)БО) на Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Аудит попередньої фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» здійснений за період з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року та станом на 31 грудня 2014 року.

Термін проведення аудиту: з 03.02.2015 р. до 18.03.2015 р.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- 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 Шевченківською 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);
  - консультування з питань комерційної діяльності й керування (КВЕД 70.22);
  - дослідження кон'юктури ринку та виявлення громадської думки (КВЕД 73.20).
- Чисельність працівників станом на 31.12.2014 р. – 10 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 фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який

управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї 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 фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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 фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У фінансовій звітності Компанія розкрила інформацію щодо заборгованості за наданими позиками та нарахованим резервом під їх знецінення. Керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» вважає, що резерв під знецінення наданих позик нараховано в повному обсязі. На думку аудитора обсяг резерву повинен бути більшим.

Висловлення думки (умовно-позитивна)

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за 2014 рік станом на 31 грудня 2014 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку № 2 «Плани щодо безперервної діяльності» та Примітку № 27 «Економічне середовище в якому товариство здійснює свою діяльність», в яких йдеться про можливий вплив економічної кризи в Україні на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Директор
ТОВ «КИЇВАУДИТ» Н.І. Іщенко
(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

18 березня 2015 року

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