

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	за ЄДРПОУ	34820595		
Територія	м.Київ	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	11				
Адреса, телефон	провулок Михайлівський, буд. 8, кв. 6, Шевченківський район, м.Київ, 01001, тел.:5017925				

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

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	4
первісна вартість	1001	-	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	1 039	650
первісна вартість	1011	2 343	1 810
знос	1012	1 304	1 160
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	1 039	654
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	47	35
Виробничі запаси	1101	-	-
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	-	-
з бюджету	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	49 763	57 523
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	56	640
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	56	640

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування 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	37	-
Усього за розділом II	1195	49 903	58 198
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	50 942	58 852
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	74 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	49	54
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	707	736
Неоплачений капітал	1425	(-)	(17 259)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	50 756	58 031
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	-	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	7

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	7
розрахунками зі страхування	1625	31	53
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	40	38
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	115	721
Усього за розділом III	1695	186	821
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	50 942	58 852

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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2017 01 01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	34820595
Підприємство	за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	786	656
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	786	656
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 у інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	821	195
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 077)	(894)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(546)	(29)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(16)	(72)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	57	-
Інші доходи	2240	-	100
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(100)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	41	-
збиток	2295	(-)	(72)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34	-
збиток	2355	(-)	(72)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34	(72)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	116	99
Витрати на оплату праці	2505	395	339
Відрахування на соціальні заходи	2510	87	65
Амортизація	2515	201	223
Інші операційні витрати	2520	546	197
Разом	2550	1 345	923

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2017 01 01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	34820595
Підприємство	за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	740	769
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	62	1
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 400	4 707
Інші надходження	3095	611	703

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(357)	(299)
Праці	3105	(347)	(273)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(95)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(94)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(78)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14 304)	(1 685)
Інші витрачання	3190	(266)	(3 716)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 650	44
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	16	84
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:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(23)	(73)
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	-7	11
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	7 241	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	7 241	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	584	55
Залишок коштів на початок року	3405	56	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	640	56

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»	2017	01	01
		за ЄДРПОУ		34820595

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	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 на початок року	4000	50 000	-	-	49	707	-	-	50 756
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	50 000	-	-	49	707	-	-	50 756
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34	-	-	34
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	-	-	-	5	(5)	-	-	-
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	24 500	-	-	-	-	(24 500)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 241	-	7 241
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	4295	24 500	-	-	5	29	(17 259)	-	7 275
Залишок на кінець року	4300	74 500	-	-	54	736	(17 259)	-	58 031

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС»
за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 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 2016 року складала – 11 осіб.
8. Основні види діяльності згідно КВЕД-2010: надання інших фінансових послуг (код 64.92).
9. Вид діяльності станом на 31 грудня 2016 року не потребує ліцензій.
10. Відокремлених підрозділів ТОВ «ФК «Варіант-Фінанс» не має. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення протягом 2016 року не відбувалось.
11. Останні реєстраційні зміни ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» в частині збільшення статутного капіталу затверджені на підставі протоколу №7/2016 загальних зборів учасників від 23.12.2016 року. Нова редакція Статуту товариства зареєстрована 26.12.2016 року (код 403165704393)

Примітка № 1. Ідентифікація та основа підготовки фінансового звіту.
Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2016 року, звітним періодом є 2016 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
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 фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2016 року.
Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
Участі у спільних підприємствах товариство не бере.
Переоцінки статей фінансових звітів у 2016 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 можливого впливу політичної та економічної кризи.

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 відрізнятись 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 відрізнятись 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 користність позик та дебіторської заборгованості зменшилася.

До об'єктивних свідчень зменшення користності компанії відносять:

- 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 платіжів позичальників у групі;
- 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 користності 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 користності 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 користності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно співвіднесено із подією, що має місце після визнання зменшення користності, то раніше визначений збиток від зменшення користності сторнується. Сторнування не повинне призводити до такої балансової вартості, яка перевищує суму, що її мала б амортизована вартість у разі невизнання зменшення користності на дату сторнування. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

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

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

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

В момент первісного визнання основні засоби оцінюються за собівартістю.

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

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 коригуванням 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, надходять компанії та собівартість активу можна достовірно оцінити.

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

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 (ущини) відображаються з одночасним визнанням збитків. Вартість готової продукції і незавершеного виробництва включає вартість сировини, прями витрати на оплату праці, інші прями витрати і відповідні виробничі накладні витрати, розраховані на підставі нормативної виробничої потужності.

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

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

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

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

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

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

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 неопов'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 взаємної 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. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутку або збитку у міру їх виникнення в результаті однієї або кількох 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 визнає, 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 неможливо, 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 відносять до 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 контрактів.

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 справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди. Ставку 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 місяця, виручка визнається у момент передачі вантажу покупцеві в обумовленому місяці.

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 за 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 витрати 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.

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 грошові винагороди (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 притриманих 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 наступний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Операції зі зв'язаними сторонами. В ході своєї звичайної діяльності товариство здійснює операції зі 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 зі зв'язаними сторонами відображаються за справедливою вартістю. Основною для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з неопов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань. Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в баланс 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 помилки 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 відображеним попереднім періодом (періоди), в кому відбулася помилка; або

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

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.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набуває чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інші сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контракти потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідклическі рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інші 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, чи 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. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2016 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Компанії.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 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»; невідшкодовувани авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки. Компанія не застосовувала МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2016 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінити процентними витратами за зобов'язанням та витратами за амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування відхідних залишків. Компанія не застосовувала МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2016 рік. За оцінками керівництва Компанії, застосування стандарту в майбутньому суттєво вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 16 на майбутню фінансову звітність Компанії.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

- в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСБО 12 не вплине суттєво на оцінку відстрочених податкових активів / відстрочених податкових зобов'язань та на розмір витрат з податку на прибуток.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих на дату модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибуток та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюється на основі акцій.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не визначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (досрокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватися лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватися як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів. У зв'язку з невизначенням строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, керівництво Компанії не розглядало питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеннями фінансовими активами з прибутків або збитків в інші сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено прийняти їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 4 не вплине суттєво на оцінку фінансових активів в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбуватися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 40 не вплине суттєво на оцінку інвестиційної нерухомості в майбутньому.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть на фінансову звітність Компанії у зв'язку з тим, що датою переходу Компанії на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2012 року.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угод, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу. За оцінками керівництва Компанії, застосування поправок до МСФЗ 12 не вплине суттєво на розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання.

Примітка №6 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 2016 року, у т.ч.	-	-	1038	1	-	-	1039

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

первісна (переоцінена) вартість	-	-	2303	3	37	-	2343
знос	-	-	(1265)	(2)	(37)	-	(1304)
Придбано за кошти	-	18	-	-	-	-	18
Збудовано	-	-	-	-	-	-	-
Придбано за рахунок цільового фінансування (державних грантів)	-	-	-	-	-	-	-
Придбання в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-	-	-
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-
Інші надходження	-	-	-	-	-	-	-
Всього надійшло	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку зі зміною класифікації, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття у зв'язку з реалізацією або ліквідацією, у т.ч.	-	-	(551)	-	-	-	(551)
вибуття первісної (переоціненої) вартості	-	-	-	-	-	-	-
вибуття зносу	-	-	(345)	-	-	-	(345)
Амортизаційні відрахування	-	-	200	1	-	-	201
Втрати від зменшення корисності, відображені у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-
Переоцінка, у т.ч.	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
Донарахування (переоцінка) зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інше	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року, у т.ч.	-	18	632	-	-	-	650
первісна (переоцінена) вартість	-	18	1752	3	37	-	1810
знос	-	-	(1120)	(3)	(37)	-	(1160)

Товариство не має земельних ділянок.

Станом на 01 січня 2016 року та 31 грудня 2016 року у товариства відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція); відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів; відсутні компенсації третім 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 2016 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	Амортизація на 01.01.2016 р.	Нараховано за 2016 рік	Амортизація на 31.12.2016 р.
Транспортні засоби	10	Прямолінійний	1265	200	1465
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4	Прямолінійний	2	1	3
Інші основні засоби	4	Прямолінійний	37	-	37
Всього накопиченої амортизації	x	x	1304	201	1505

Протягом 2016 року товариством здійснено реалізацію транспортного засобу, у зв'язку з чим списано суму зносу автомобіля в момент вибуття 345 тис.грн.

Примітка № 7 до рядка № 1100 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Запаси».

Найменування	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на 01.01. 2016 року	47	-	-	-	47
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус втрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-
Надійшло запасів	108	-	-	-	108

Собівартість використаних запасів	-	-	-	207	207
Списано запасів протягом року	120	-	-	207	327
Резерв під знецінення запасів на кінець попереднього періоду (початок звітної періоду)	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2016 року	35	-	-	-	35
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус втрати 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 2016 року не було.

Примітка №8 до рядка № 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Дебіторська заборгованість за виданими авансами».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2016 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Резерв під знецінення	-	-
Балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами	-	-

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості за виданими авансами не створювався.

Примітка №9 до рядка № 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Найменування показника структури поточної дебіторської заборгованості	Станом на 01.01.2016 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Заборгованість за наданими позиками	26475	33425
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	-	-
Заборгованість за розрахунками з Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності	-	-
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	23334	24459
Резерв під знецінення	(46)	(361)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	49763	57523
в т.ч. заборгованість пов'язаних сторін	18049	17153

Позики

Найменування статті	Станом на 01.01.2016 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Позики, що надані юридичним особам	22713	19273
Позики, що надані фізичним особам	3762	14152
Позики, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-
Резерв під знецінення позик	(46)	(361)
Балансова вартість іншої поточної заборгованості	26 429	33 064

Аналіз зміни резерву під знецінення позик.

Рух резерву	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Залишок станом на 01.01.2016	(20)	(26)	(46)
(збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(214)	(101)	(315)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Залишок станом на 31.12.2016	(234)	(127)	(361)

Аналіз кредитної якості позик.

Рух резерву	01.01.2016 р.			31.12.2016 р.		
	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього	Позики юридичним особам	Позики фізичним особам	Всього
Непрострочені та незнецінені позики	21469	1806	23275	16700	12321	29021
Прострочені, але незнецінені позики	-	1868	1868	-	1666	1666
Знецінені позики	1244	88	1332	2573	165	2738
Резерв під знецінення позик	(20)	(26)	(46)	(234)	(127)	(361)
Всього	22 693	3736	26 429	19 039	14 025	33 064

Резерв під знецінення позик збільшився станом на 31.12.2016 року в порівнянні з 01.01.2016 року за рахунок погіршення фінансового стану та платоспроможності деяких позичальників з часткового погашення заборгованості за позиками та нарахованих процентів від суми позики.

Портфель придбаних боргів

У рамках операційної діяльності Компанія набуває портфелі простроченої споживчої дебіторської заборгованості і працює над її відновленням. Кредити купуються за цінами нижче їх номінальної вартості і Компанія приймає на себе всі права і ризики, пов'язані з дебіторською заборгованістю.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Придбані кредити є суттєво простроченими, а у боржників є суттєві проблеми з їх компенсацією.

Станом на 31.12.2016 року вартість портфелю придбаних боргів становить 15 млн. грн.; номінальна вартість боргів становить 113,8 млн. грн. Заборгованість боржника забезпечується заставою майнових та корпоративних прав загальною вартістю 163,1 млн. грн. За 2016 рік надходжень від боржників не було.

Примітка № 10 до рядка № 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Гроші та їх еквіваленти».

Найменування показника структури грошових коштів	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
Каса	-	-
Поточні рахунки в банках	56	640
Інші рахунки в банках	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Всього	56	640

Примітка № 11 до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).
Не грошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності протягом 2016 року не відбувалося. Грошових коштів, які є в наявності та які недоступні для використання товариством станом на 31.12.2016 року становить в сумі 24 тис. грн. Товариство не придбавало та не продавало майнові комплекси протягом 2016 року.

Примітка № 12 до рядків № 1400-1435 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Власний капітал».

Власний капітал компанії має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Призначення та умови використання.
Зареєстрований статутний капітал	50000	74500	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	-	-	x
Неоплачений капітал	-	(17259)	x
Вилучений капітал	-	-	x
Резервний капітал	49	54	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	-	-	x
Нерозподілений прибуток	707	736	Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та привієняних до них витрат і витрат на оплату праці. Чистий прибуток залишається у повному розпорядженні товариства. Порядком розподілу прибутку визначається загальними зборами учасників.
Всього	50 756	58 031	x

Частки в статутному капіталі товариства представлені наступним чином:

Назва учасника	Станом на 01.01.2016 р.		Станом на 31.12.2016 р.	
	сума, грн.	частка в %	сума, грн.	частка в %
Іванченко Василь Леонідович, резидент	35 000 000,00	70	52 150 000,00	70
ТОВ «Фінансова компанія «Столиця»	15 000 000,00	30	22 350 000,00	30
Всього:	50 000 000,00	100	74 500 000,00	100

В грудні 2016 року товариство загальними зборами учасників прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ТОВ «ФК» ВАРИАНТ-ФІНАНС» пропорційно зареєстрованих часток учасників. Реєстраційні зміни до статутного капіталу товариства затверджені 26.12.2016 року (код 403165704393)

Примітка № 13 до рядка № 1521 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Довгострокові забезпечення виплат персоналу» та 1660 «Поточні забезпечення».

Вид забезпечення	Залишок на 01.01.2016р.	Створено забезпечення протягом року	Використано забезпечення протягом року	Сторнування не використаної частини забезпечення	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на 31.12.2016р.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	40	42	44	-	-	38
Всього	40	42	44	-	-	38

Забезпечення визнаються товариством тільки тоді, коли є юридичні або ті, що впливають з практики, зобов'язання, що виникли внаслідок минулих подій, та існує висока ймовірність того, що погашення цього зобов'язання потребує вивиття 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 № 14 до рядка № 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші поточні зобов'язання».

Інші поточні зобов'язання	Станом на 01.01.2016р.	Станом на 31.12.2016р.
Поточна заборгованість за кредитними платежами із придбання основних засобів (автомобілі)	-	-
Поворотна фінансова допомога від засновника	115	-
Поточні зобов'язання за розрахунками	-	721
Всього	115	721

Примітка № 15 до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Група доходів	2016 рік	
	Всього	у т.ч. за бартерними контрактами
Дохід від реалізації продукції (товарів) без ПДВ	786	--
Інші операційні доходи в т.ч.	821	-
дохід від реалізації іноземної валюти	-	-
дохід від реалізації інших оборотних активів	207	-
дохід від операційної оренди активів	-	-
дохід від операційної курсової різниці	-	-
дохід від реалізації послуг	-	-
безоплатно одержані оборотні активи	600	-
інші операційні доходи	14	-
Фінансові доходи	57	-
Інші доходи в т.ч.	-	-
дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
інші	-	-

Примітка № 16 до рядка № 2130 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) «Адміністративні витрати».

Найменування статті	Звітний період
Витрати на утримання персоналу	395
Амортизація основних засобів	201
Матеріальні витрати на утримання основних засобів	116
Витрати на телекомунікаційні, консультаційні та інші експлуатаційні послуги	142
Витрати на автотранспорт (страхування КАСКО та ЦПВ)	58
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	29
Витрати на соціальні заходи	87
Витрати на відрядження	-
Плата за землю та інші податки	-
Послуги банку	7
Інші (створення забезпечень, резерви відпусток персоналу)	42
Усього адміністративних витрат	1077

Примітка № 17 до рядка № 2180 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) «Інші операційні витрати».

Найменування статті	Звітний період
Страхові резерви за наданими позиками	315
Витрати на гарантієне обслуговування	-
Собівартість реалізованих активів	207
Інші витрати	24
Всього інших операційних витрат	546

Примітка № 18 до рядків № 2240 «Інші доходи» та № 2270 «Інші витрати» Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Найменування статті	Звітний період	
	Доходи	Витрати
Страхові відшкодування	-	-
Реалізація фінансових інвестицій	-	-
Представницькі витрати	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Інші доходи та витрати (штрафні санкції за договорами позики)	-	-
Всього	-	-

Інші доходи та інші витрати протягом 2016 року не формувались.

Примітка № 19 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).

Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи в фінансовій звітності не визнавались у зв'язку із відсутністю тимчасових різниць.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

Примітка № 20 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

У відповідності до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» компанія розкриває інформацію щодо операцій і салдо 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 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 2016 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.	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Доходи отримані від реалізації товарів, робіт, послуг	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Дивіденди отримані	-	-	-	-	-	-	-
Всього доходів		-	-	-	-	-	-	-
2	Витрати понесені в т.ч.	-	-	-	-	-	-	29
2.1	Витрати понесені	-	-	-	-	-	-	29
	Всього витрат	-	-	-	-	-	-	29

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 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	-	-	-	3 094	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 01 січня 2016 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	-	-	-	27 199	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-
Довгострокова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	115	-

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії, протягом 2016 року, тис. грн:

Види виплат	Сума
Поточні виплати (заробітна плата)	250
Довгострокові виплати	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-
Виплати при звільненні	-
Платежі на основі акцій	-
Позики	-
Всього	250

Примітка № 21 «Розкриття інформації за договорами оренди».

Протягом 2016 року товариство не здійснювало операцій з фінансової оренди. За договорами операційної оренди, як орендар, товариство наводить наступну інформацію: договорів невідомої оренди та невідомої суборенди товариство не уклало; непередбачені орендні платежі договорами оренди не передбачені; вибір між поновленням або придбанням активу та застереження щодо зміни цін договорами оренди не передбачені.

Примітка № 22 «Умовні активи та зобов'язання».

Станом на 01 січня 2016 року та 31 грудня 2016 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 № 23 «Інформація про гарантії та забезпечення отримані».

Товариство станом на 31.12.2016 року не має отриманих та наданих гарантій і забезпечень.

Примітка № 24 «Операції з інструментами власного капіталу».

Протягом 2016 року товариство не здійснювало операцій з інструментами власного капіталу.

Протягом 2016 року товариство не призначало фінансові інструменти інструментами хеджування та не оформлювало документацію про цілі управління ризиком і стратегію хеджування.

Примітка № 25 «Інформація про випадки виявленого шахрайства».

Протягом 2016 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 № 26 «Економічне середовище в якому товариство здійснює свою діяльність».

Протягом 2016 року спостерігалось 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. Знижувалися обсяги виробництва у базових галузях економіки України, зокрема в промисловості, будівництві, сільському господарстві, а також оборот роздрібною торгівлі.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2016 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, у тому числі на фінансовому ринку.

В 2016 році фінансовий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, падіння економіки, інфляції та воєнних дій на сході країни. Всі вище перелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність Компанії та породжують сумніви в здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

Примітка № 27 «Ризики та якість управління ними»

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

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

Цінним ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою. Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2016 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 2016 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 2016 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, прийнятих практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

На сьогоднішній день в Україні існує комерційне і, особливо, податкове законодавство, положення якого допускають різну інтерпретацію. Крім того, встановилася практика, коли податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, у той час як нормативна база для такого рішення є недостатньою. Всі ці умови призводять до виникнення юридичного ризику, який може в майбутньому призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень.

Протягом 2016 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 2016 року сукупний юридичний ризик помірний, напрям ризику зростає.

Ризик репутації — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття товариства клієнтами, контрагентами, акціонерами або регулятивними органами. Станом на 31.12.2016 року сукупний ризик репутації помірний, напрям ризику стабільний.

ТОВ «Фінансова компанія «Варіант-Фінанс»

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 31.12.2016 року сукупний стратегічний ризик помірний, наприклад, 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 № 28 «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 08.01.2013р. Наказом директора товариства від 09.01.2013 року за №4-А затверджені посадова інструкція внутрішнього аудитора, положення служби внутрішнього аудиту, програма внутрішнього аудиту. За 2016 рік службою внутрішнього аудиту було проведено 4 (чотири) перевірки.

Примітка № 29 «Події після дати балансу».

Подій, інформація про які можуть вплинути на здатність користувачів фінансової звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення, після 31 грудня 2016 року не відбувалися.

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 2016 року

Адресат:

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

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

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 548/16-17 від 19 грудня 2016 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 2016 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 рік,
- Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року.

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» здійснений за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року та станом на 31 грудня 2016 року.

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. Останні реєстраційні зміни (Нова редакція статуту) 26.12.2016 року (код 403165704393).

• 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'юнктури ринку та виявлення громадської думки (КВЕД 73.20).

• Керівник - Поліщук Валерій Володимирович, головний бухгалтер – Андрійчук Ірина Миколаївна, чисельність працівників станом на 31.12.2016 р. – 11 чоловік.

• Свідцтво 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.

• Стилий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація розкриті в Примітках до фінансової звітності ТОВ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року.

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 умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У фінансовій звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАРІАНТ-ФІНАНС» розкрито інформацію щодо портфелю придбаних боргів балансовою вартістю 15 млн. грн., номінальною вартістю 113,8 млн. грн. Надходжень від боржників протягом 2016 року не було. Компанія станом на 31.12.2016 року не визнавала збитку від зменшення корисності портфелю придбаних боргів. Станом на 31.12.2016 року ми не отримали достатніх і належних аудиторських доказів щодо можливого розміру збитку від зменшення корисності портфелю придбаних боргів. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні зазначених сум. Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

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 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку № 2 «Плани щодо безперервної діяльності» та Примітку № 26 «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.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

1. Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Компанії становить 74 500 тис. грн. і відповідає розміру заявленому в Статуті. Реєстраційні зміни до статутного капіталу затверджені 26.12.2016 року.

2. Станом на 31.12.2016 року статутний капітал сплачений в розмірі 57 241 тис. грн., несплачена частка становить 17 259 тис. грн. Інформація про учасників розкрита в примітці №12.

3. Станом на 31.12.2016 року власний капітал становить 58 031 тис. грн. і відповідає встановленим вимогам.

4. Інформація щодо формування резервів розкрита в примітках №8, №9, №12.

5. Аудитором не виявлено подій після дати балансу, які не знайшли свого відображення в фінансовій звітності та можуть мати суттєвий вплив на діяльність юридичної особи, крім тих, що розкриті в фінансовій звітності та аудиторському звіті. Управлінський персонал розкрив інформацію про події після дати балансу в примітці №29.

6. Аудитором не виявлено інформації про наявність інших факторів та обставин, які можуть суттєво вплинути на стан юридичної особи в майбутньому, крім тих, що розкриті в фінансовій звітності та аудиторському висновку (звіт незалежного аудитора).

Інші елементи**1. Основні відомості про аудиторську фірму**

• Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ».

• Свідцтво 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 30.07.2016 р. № 313/3 до 30.07.2020 року.

• Свідцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0069 від 26.09.2013; продовжене згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2585 до 30.07.2020 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 до 30 жовтня 2018 року; телефон (044) 287-42-94;

• Юридична адреса, поштова адреса та фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306; електронна адреса: office@kievaudit.com.

2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Договір на надання аудиторських послуг №548/16-17 від 19 грудня 2016 року

Термін проведення аудиту: з 19.12.2016 р. по 15.03.2017 р.

Директор

ТОВ «КІІВАУДИТ»

(сертифікат аудитора серії «А» № 005559)

Н.І. Іщенко

15 березня 2017 року

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