

		Дата (рік, місяць, число)		
		2017	01	01
Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»</b>	за ЄДРПОУ <b>39487128</b>		
Територія	Подільському району	за КОАТУУ <b>8038500000</b>		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ <b>240</b>		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД <b>64.92</b>		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	4			
Адреса, телефон	ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, м. М.КІЇВ, 04070 т.: 0800211767			

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

V
---

**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	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби:	1010	-	-	-
первісна вартість	1011	-	-	-
знос	1012	-	-	-
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	3 000	3 000	-
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	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
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	-	5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	24	-
з бюджету	1135	2	5	-
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	300	128	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	65	-
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	-	65	-

**Б А Л А Н С (Продовження)**

	1			2			3			4		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	1170	-	-	1170	-	-	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	1180	-	-	1180	-	-	1180	-	-
у тому числі в:												
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	1181	-	-	1181	-	-	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	1182	-	-	1182	-	-	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	1183	-	-	1183	-	-	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	1184	-	-	1184	-	-	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	1190	-	-	1190	-	-	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>302</b>	<b>227</b>	<b>1195</b>	<b>302</b>	<b>227</b>	<b>1195</b>	<b>302</b>	<b>227</b>	<b>1195</b>	<b>302</b>	<b>227</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	<b>1200</b>	-	-	<b>1200</b>	-	-	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>3 302</b>	<b>3 227</b>	<b>1300</b>	<b>3 302</b>	<b>3 227</b>	<b>1300</b>	<b>3 302</b>	<b>3 227</b>	<b>1300</b>	<b>3 302</b>	<b>3 227</b>
<b>ПАСИВ</b>												
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
<b>I. Власний капітал</b>												
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 300	3 300	1400	3 300	3 300	1400	3 300	3 300	1400	3 300	3 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	1401	-	-	1401	-	-	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	1405	-	-	1405	-	-	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	1410	-	-	1410	-	-	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	1411	-	-	1411	-	-	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	1412	-	-	1412	-	-	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	1415	-	-	1415	-	-	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(39)	(146)	1420	(39)	(146)	1420	(39)	(146)	1420	(39)	(146)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	1425	(-)	(-)	1425	(-)	(-)	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	1430	(-)	(-)	1430	(-)	(-)	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-	1435	-	-	1435	-	-	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3 261</b>	<b>3 154</b>	<b>1495</b>	<b>3 261</b>	<b>3 154</b>	<b>1495</b>	<b>3 261</b>	<b>3 154</b>	<b>1495</b>	<b>3 261</b>	<b>3 154</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>												
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	1500	-	-	1500	-	-	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	1505	-	-	1505	-	-	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	1510	-	-	1510	-	-	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	1515	-	-	1515	-	-	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	1520	-	-	1520	-	-	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	1521	-	-	1521	-	-	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	1525	-	-	1525	-	-	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	1526	-	-	1526	-	-	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-	1530	-	-	1530	-	-	1530	-	-
у тому числі:												
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	1531	-	-	1531	-	-	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	1532	-	-	1532	-	-	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-	1533	-	-	1533	-	-	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-	1534	-	-	1534	-	-	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-	1535	-	-	1535	-	-	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-	1540	-	-	1540	-	-	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	1545	-	-	1545	-	-	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	<b>1595</b>	-	-	<b>1595</b>	-	-	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>												
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	1600	-	-	1600	-	-	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-	1605	-	-	1605	-	-	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:												
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	1610	-	-	1610	-	-	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	17	1615	6	17	1615	6	17	1615	6	17
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	1620	-	-	1620	-	-	1620	-	-

## ТОВ «СОС КРЕДИТ»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	35	56
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>41</b>	<b>73</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>3 302</b>	<b>3 227</b>

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

		КОДИ		
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»	2017	01	01
	за ЄДРПОУ	39487128		

## 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	6	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	6	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
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	(109)	(39)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(107)	(39)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(107)	(39)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(107)	(39)

## 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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(107)</b>	<b>(39)</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	49	14
Відрахування на соціальні заходи	2510	11	5
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	53	20
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>113</b>	<b>39</b>

## 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		
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»	2017	01	01
	за ЄДРПОУ	39487128		

## 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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1	-
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6	-

ТОВ «СОС КРЕДИТ»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	309	29
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 57 )	( 10 )
Праці	3105	( 39 )	( 11 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 10 )	( 6 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 9 )	( 2 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 20 )	( - )
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	( 114 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 2 )	( 300 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>65</b>	<b>-300</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( 3 000 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-3 000</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 300
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>3 300</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>65</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	65	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 39487128		

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	3 300	-	-	-	(39)	-	-	3 261
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>3 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 261</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>3 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 154</b>

## ТОВ «СОС КРЕДИТ»

**Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«СОС КРЕДИТ»**
**1. Інформація про Товариство:**

Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ" (надалі - Товариство) було створене в 2014 році та зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців Печерського району реєстраційною службою головного управління юстиції в м. Києві 12 листопада 2014 року за номером 1 070 102 0000 055876.

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС КРЕДИТ".

Місцезнаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю. Країна реєстрації - Україна.

Юридична адреса - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Основний вид діяльності – Інші види кредитування.

Фактично Товариство надавало короткострокові фінансові кредити за заунок власних коштів та залучених коштів.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2016 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Частки в Статутному капіталі розподіляються між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник (юридична особа – назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) резидент Королівства Нідерландів	2 999 700,00	90,9
Вернигора Олег Олександрович В С Ї О Г О	300 300,00	9,1
		100

Статутний капітал складає – 3 300 000 грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Статутний капітал був сформований грошовими коштами в повному обсязі.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

**2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

В 2016 році виникли негативні тенденції розвитку економіки України, які свідчать про погіршення економічної ситуації порівняно з 2015 роком. На фінансовому ринку України відбулися реформаційні зміни у регуляторній політиці, які значно вплинули на показники роботи Товариства. Пройшло значне знецінення національної валюти. В економіці України продовжують проявлятися риси ринку, що розвивається: відсутність вільнокомертованої національної валюти за межами України, наявність посиленого валютного контролю зі сторони держави, податкове, валютне та митне законодавство постійно доопрацьовуються і змінюється.

**3. Інформація за операційними сегментами**

Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності.

У зв'язку з цим господарсько-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

**4. Основи складання звітності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена в відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України та відповідно до змін, внесених Законом № 1702-VII до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121) та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419.

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, є фінансовою звітністю, підготовленою за МСФЗ. Датою переходу Товариства для складання фінансової звітності за МСФЗ є 2015 рік, з моменту реєстрації Товариства.

Фінансова звітність підготовлена в відповідності до принципу оцінки за первісною вартістю за виключенням наступних статей: похідні фінансові інструменти та фінансові активи, які призначені для продажу (облік за справедливою вартістю), фінансові інструменти, які утримуються до погашення (облік за амортизованою собівартістю).

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривня, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Компоненти фінансової звітності та суттєві судження, оцінки та припущення.

Фінансова звітність складається з:

балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, звіту про власний капітал за 2016 рік, приміток, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2016 рік.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності - виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал впевнений в безперервності діяльності та не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства;

- оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та

зобов'язання, що обліковуються не за справедливою вартістю, але рокирті справедливої вартості, якщо вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;

- Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда

- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

**5. Основні принципи облікової політики Товариства**

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2016 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визнає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Визнання доходу Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визнається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визнається як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання кредитних послуг за методом ідентифікованої собівартості 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищезазначене у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовуються застосовується ставка податку: 18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» та оцінюються по первісній вартості.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких більше ніж 6 тис. грн.. Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковуються за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницю обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання.

№ з/п	Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
6	Меблі	1,5-7
7	Побутова техніка	1,5-5
8	Інші основні засоби	1,5-5

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційний відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.



## ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолинійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуються за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда. У 2016 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів. Офісні приміщення Товариство орендує на правах операційної оренди на термін до 3-х років, з правом пролонгації. Капітальні витрати на ремонт офісного приміщення визнаються вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда класифікується, як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу та оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБУ 17 «Оренда».

Витрати на позики. У 2016 році Товариство мало операції з позиками. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які зазнало Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. У 2016 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи. Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. В разі відображення нематеріального активу за справедливою вартістю, Товариство користується послугами спеціаліста по оцінці нематеріальних активів, та переоцінює всю групу нематеріальних активів до справедливої вартості. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолинійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

- Нематеріальні активи поділяються на групи.
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

№ з/п	Назва групи нематеріальних активів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2-10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам. Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати». Для забезпечення майбутніх виплат на оплату щорічних відпусток працівників у Товаристві створено Резерв забезпечення виплат персоналу, який відображається у розділі II Пасиву Балансу «Забезпечення майбутніх витрат і платежів. На кожну звітну дату нарахований резерв проходить перевірку на відповідність нарахованих сум майбутнім виплатам працівникам. Станом на 31.12.2016р нарахований Резерв забезпечення виплат персоналу достатній для здійснення виплат.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеній, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- депозити у банках;
- дебіторська заборгованість та аванси видані; цінні папери;
- та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожну звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших операційних доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитку від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входять до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;
- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСФЗ 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Дебіторська заборгованість та аванси обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Дебіторська заборгованість поділяється на:

- заборгованість за договорами позики;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резерв знецінення.

**ТОВ «СОС КРЕДИТ»**

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поверотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим кредитам;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість;
- 5) дебіторська заборгованість по наданим кредитам (позикам).

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосуванні методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Товариство формує резерви можливих витрат за кредитними операціями з фізичними особами. Розрахунок резерву можливих витрат за кредитними операціями здійснюється на індивідуальній основі. Визначення показника ризику здійснюється в межах діапазону в декілька етапів:

оцінки фінансового стану позичальника та здійснюється на підставі показника можливого дефолту, підрахованого автоматизованою системою обробки заявок; визначення категорії ризику на підставі стану обслуговування боргу та розраховується відповідно таблиці;

Період прострочення	Знецінення
Перша категорія ризику - Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;	0 %
Друга категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;	2%
Третя категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;	22%
Четверта категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;	52%
П'ята категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.	100%

Визначення розміру резерву в межах діапазону знецінення здійснюється на власний розсуд керівника установи враховуючі фінансовий стан боржника, та враховуються наступні фактори:

фінансовий стан контрагента;  
рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;  
рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;  
результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;  
призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;  
інші фактори.

Фінансові зобов'язання класифікуються у момент їх визнання в обліку та обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки або по амортизованій вартості. До фінансових зобов'язань Товариства входять:

резерви сумнівних боргів;  
кредиторська заборгованість;  
кредити та займи;  
інші.

Кредиторська заборгованість та аванси отримані обліковуються за методом нарахування на дату виникнення. Кредиторська заборгованість поділяється на : заборгованість з отриманих авансів за договорами заборгованість за іншими операціями;  
аванси отримані за іншими операціями.

Станом на 31 грудня 2016 року у Товаристві не має простроченої кредиторської заборгованості.

Визнання фінансового зобов'язання зупиняється у випадках: погашення або анулювання;

- закінчення терміну позовної давності на отримання грошових потоків Товариства та не пред'явлення позову;

### 6. За результатами роботи Товариства за 2016 рік була складена фінансова звітність у складі:

Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);  
Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);  
Звіт про рух грошових коштів;  
Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);

Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» підприємством визначена облікова політика, яка надає конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності підприємства на 2016 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження /випуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 1 тис. грн.

«Баланс. Станом на 31.12.2016 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складала 3227 тис. грн.

Товариство на своєму балансі має інші фінансові інвестиції – цінні папери (акції прості іменні) ПАТ «КУ «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ» в кількості 8334 шт. по ціні придбання на суму 3000 тис. грн., з терміном утримання більше одного року.

Рух необоротних активів станом на 31.12.2016 р. (тис. грн.) виглядає так:

	Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Капітальні інвестиції	Разом основні засоби
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+8
Первісна вартість										
на 01 січня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
надійшло	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація										
на 01 січня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
нарахована за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чиста вартість										
на 01 січня 2016р	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2016р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2016 рік у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2016 рік такими активами (тис. грн.)

Види грошових коштів та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2015р.	Станом на 31.12.2016р.
Кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках	-	65
В т.ч. в гривнях	-	65
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
В т.ч. в гривнях	-	-
РАЗОМ	-	65

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

Залишки грошових коштів станом на	31.12.2016
ПАТ КБ «Приватбанк»	65
Разом:	65
Грошові кошти, використання яких обмежено	

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

	01.01.2016	31.12.2016
Дебіторська заборгованість, яка виникає при нарахуванні відсотків по наданим кредитам (позикам)	-	5
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	24
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	5
Дебіторська заборгованість по наданими позиками	-	108
Інша поточна дебіторська заборгованість	300	20
Всього дебіторська заборгованість	302	162

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

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

Довгострокові зобов'язання будуть відображатися за дисконтованою вартістю.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відіт ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Резерви відпусток станом на кінець 2016 р. склали 4 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так, тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення	01.01.2016	31.12.2016
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками		
товари, роботи, послуги:	6	17
з бюджетом	-	-
зі страхування	-	-
з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	35	56
Всього поточних зобов'язань	41	73

7. «Звіт про фінансові результати» Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2016 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат - збиток в сумі 107 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. В 2016 році підприємством ТОВ "СОС КРЕДИТ" було укладено 61 договорів короткострокового кредитування та надано фінансових кредитів фізичним особам на загальну суму – 114 тис. грн. з терміном повернення до 30 днів та з лімітом суми позики – від 300,00 грн. до 3 000,00 гривень.

ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Операційні доходи

	2016 рік
Нараховані проценти та комісія за наданими кредитами (позиками)	6
Разом:	6

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2016 рік адміністративні витрати склали 113 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати

	2016 рік
Заробітна плата	49
Відрахування до соціальних фондів	11
Амортизація на необоротні активи	-
Витрати на зв'язок та інтернет	-
Витрати на оренду	4
Банківське обслуговування	4
Представницькі витрати	-
Утримання автотранспорту	-
Аудиторські послуги	4
Послуги нотаріуса	-
Судові витрати	-
Підписки на періодичні видання	-
Консультаційно-інформаційні послуги	35
Податки та обов'язкові платежі	1
Публікація офіційної інформації	-
Страховання	-
Послуги зберігача та реєстратора	1
Реєстраційні витрати	-
Господарські витрати	-
Технічне обслуговування	-
Інші витрати (послуги по стягненню заборгованості, реклама на телебаченні)	-
Разом:	109

Інші операційні доходи

	2016 рік
Нараховані штрафи	-
Доходи від первинної переуступки	-
Разом:	-

Інші операційні витрати

	2016 рік
Резерв сумнівних боргів	-
Витрати від первинної переуступки	-
Резерв відпусток	4
Разом:	4

Інші доходи

	2016 рік
	-

Інші фінансові витрати

	2016 рік
Проценти за кредитними угодами	-

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2016 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

Назва показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2015 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибутку	( 107 )	( 39 )
Збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	( - )	-
Чистий фінансовий результат прибутку		
Збиток	( 107 )	( 39 )

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2016 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало, оскільки за звітний рік отримано балансовий збиток.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2016 р. становить 3154 тис. грн.

8. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Список пов'язаних сторін	Статус
ХЬЮДЖЕНС ТОМАС GERMAN ТЕОДОР	учасник компанії
Вернигора Олег Олександрович	учасник
Купченко Юрій Валентинович	Директор

9. Події, що виникли після звітної дати. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Події після дати балансу в Товаристві не відбувались.

Директор

ТОВ « СОС КРЕДИТ »

Купченко Юрій Валентинович

Головний бухгалтер

Каменська Ганна Миколаївна

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності  
«ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СОС КРЕДИТ»  
за станом на 31 грудня 2016 року**

1. АДРЕСАТ: Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва суб'єкту господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

2. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Інформація про Товариство:  
Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі - ТОВ «СОС КРЕДИТ»)  
Код за ЄДРПОУ: 39487128

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю  
Дата державної реєстрації: 12.11.2014 р. №1 070 102 0000 055876  
Місцезнаходження: 04070 Україна, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 23.  
Види діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування;  
Ліцензія на види діяльності: Видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження №127 від 14.01.2016р.

Вид діяльності - Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Банківські реквізити: у Печерській філії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 300711, № п/р 26505052600260.

Відокремлених підрозділів на Товаристві немає.

Чисельність працівників : Штатних працівників - 4.

Предметом діяльності Товариства є виключно надання фінансових кредитів за рахунок як власних коштів так і залучених коштів.

Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України

Опис аудиторської перевірки:

Аудитор здійснив вибірковою перевірку фінансової звітності ТОВ «СОС КРЕДИТ», яка складає комплект фінансової звітності та включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (форма 1);

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма 2);

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (форма 3);

Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма 4);

Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Статус.

Оборотно-сальдова відомість за 2016р.

Інші бухгалтерські реєстри

В ході аудиторської перевірки ми керувалися вимогами та положеннями Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.99 р., (із змінами та доповненнями), «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.91 р. (зі змінами), інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 Міжнародної федерації бухгалтерів, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». При перевірці застосовувались належні критерії потрібні для обґрунтованої послідовної оцінки, а також критерії, які містяться у законодавчих та нормативних актах, а саме: Закон України «Про аудиторську діяльність».

Аудитором були виконані процедури згідно з вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання Аудиторських процедур, Аудитор звертав увагу на доречність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі Аудитор виконував принципи вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності фінансової звітності суттєвих помилок.

Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінки відповідальності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження Аудитора, включаючи шахрайство або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного 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 включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.



## ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Річна фінансова звітність Товариства складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторів можливості висловити думку стовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

### 3. Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2016 рік

Керівництво ТОВ «СОС КРЕДИТ» відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2016 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;  
Застосування об'єктивних оцінок, розрахунків і суджень;  
Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;

Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжує свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;

Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;  
Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;  
Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.  
Відповідальні особи - Директор Купченко Юрій Валентинович  
- Головний бухгалтер Каменська Ганна Миколаївна

### 4. Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття 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 достовірного подання 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зрештеш управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами, є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ТОВ «СОС КРЕДИТ» за 2016 рік на основі результатів аудиту фінансової звітності.

### 5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Товариство обліковує та оцінює довгострокові фінансові інвестиції, а саме довгострокові фінансові інвестиції, за фактичною собівартістю: ці фінансові інвестиції не обертаються на відкритому ринку та відсутні дані, які були б підставою для визначення їх справедливої вартості.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Висловлення думки (умовно-позитивна)

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан ТОВ «СОС КРЕДИТ» станом на 31.12.2016 року та його фінансові результати, рух грошових коштів, рух власного капіталу за 2016 рік, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, які чинні в Україні на дату балансу та прийнятої Облікової політики Товариства. Питання, викладені у розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» суттєво не вплинули на фінансовий стан та результати фінансово-господарської діяльності Товариства.

### 6. Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділі 4 Приміток до фінансової звітності за 2016 рік, в якому йдеться про те, що, виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал впевнений в безперервності діяльності та не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само, як і діяльність інших компаній в Україні,

перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що, керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події», аудитор не несе відповідальності за здійснення процедури або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

### 7. Основні відомості про активи та зобов'язання

Згідно з наказом №24/10 від 24.10.2016р. проведена інвентаризація фінансових інвестицій, грошових коштів, розрахунків з дебіторами і кредиторами станом на 01.11.2016р. у відповідності з Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженого Наказом Міністерства України від 02.09.2014 року №879.

У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються неучасті аудитора в інвентаризації активів, немає змоги дати висновок по вказаних моментах. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА. За оцінкою аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на фінансові звіти (в межах суттєвості) і не перекручують загальну річну фінансову звітність Товариства та стан справ в цілому. Дані факти були підтверджені за результатами здійснених альтернативних процедур методом вибіркового огляду основних засобів - офісна техніка, меблі, які знаходяться в офісі Товариства, транспортні засоби, які використовуює Товариство в господарській діяльності. Аудиторами проведено співставлення облікових залишків Товариства, за результатами якої можна стверджувати, що інформація, наведена в фінансовій звітності про наявність залишків активів станом на 31.12.2016 року, є достовірною та невикривленою.

Бухгалтерський облік у Товаристві організовано та ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 року та Міжнародними стандартами фінансової звітності. Для бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків та Інструкцію по його застосуванню №291 від 30.11.99р. у редакції Наказу Міністерства фінансів України від 09.12.2011р. №1591), які діють в Україні. Товариство самостійно визначає порядок аналітичного обліку та використовує відповідні субрахунки.

Бухгалтерський облік у Товаристві впроваджено за журнально-ордерною формою. Стан бухгалтерського обліку задовільний і відповідає вимогам діючого нормативного законодавства.

Нематеріальні активи.

Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються за собівартістю відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» станом на 31.12.2016 р. які дорівнюють 3000 тис. грн. Дані про справедливу вартість фінансових інвестицій на даний час є невідомі, тому ми не висловлюємо думки по вказаних моментах.

Акції українських емітентів, які не обертаються на організованому ринку і не мають ринкових котировок, Товариство не обліковує. Джерелом фінансового інвестування є власний капітал Товариства.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив та первісно оцінюється за собівартістю. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016р. дорівнює 5 тис. грн., яка є поточною. Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 24 тис. грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом дорівнює 5 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість 128 тис. грн.

Грошові кошти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти у касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів). Грошові кошти і їх еквіваленти Товариства не обмежені щодо обміну чи використання для погашення зобов'язань принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.

Облік касових операцій у Товаристві у 2016 році ведеться у відповідності з «Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. №637 (зі змінами та доповненнями).

Облік касових та банківських операцій Товариства відповідає чинному законодавству. Порушень в обліку банківських та касових операцій не виявлено. Залишки коштів на поточних та депозитних рахунках, а також готівки в касі відповідають даним аналітичного обліку, та даним банківських виписок і даним касової книги та складають 65 тис. грн. на поточних рахунках Товариства в національній валюті 65 тис. грн., у касі Товариства 0 грн. згідно ліміту, депозитні рахунки у банках у Товариства відсутні.

Загалом оборотні активи станом на 31 грудня 2016 року дорівнюють 227 тис. грн. Вплив інфляції на монетарні проведення аудиту.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Облік зобов'язань

Кредиторська заборгованість. Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».



## ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Поточні зобов'язання, які класифікуються як зобов'язання, які будуть погашені протягом 12 місяців, за розрахунками разом 73 тис. грн., у т. ч. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 17 тис. грн., інші поточні зобов'язання 56 тис. грн.;

Поточна кредиторська заборгованість відображена за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

На думку аудиторів, проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

## Власний капітал

Станом на 31.12.2016 р. власний капітал ТОВ «СОС КРЕДИТ» складав 3154 тис. грн., у т. ч.: статутний капітал 3300 тис. грн., нерозподілений збиток 146 тис. грн.

## Розмір, склад і структура статутного капіталу, вклади у статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2016р. склав 3300 тис. грн. (три мільйона триста тисяч гривень 00 копійок). Товариство засновано відповідно до рішення засновника, затвердженого Установчими зборами засновників (учасників), що підтверджено протоколом № 1 від 11.11.2014 р.

Згідно Статуту, затвердженого протоколом № 1 від 11.11.2014р. Установчих зборів засновників Товариства та зареєстрованого Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Карташовою Мариною Павлівною 12.11.2014р. за номером 10701020000055876, засновником Товариства є юридична особа за законодавством України - Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНО – ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО «ФІТЧ».

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасника визначено створення статутного капіталу в розмірі 3 000 000 гривень.

Нова редакція Статуту затверджена протоколом № 3 від 25.05.2015 р. Загальних зборів учасників Товариства та зареєстрована Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Мельниковою Наталією Сергіївною 28.05.2015 р. за номером 1 070 105 0004 055876.

Остання редакція Статуту затверджена протоколом № 7 від 12.11.2015 р. Загальних зборів учасників Товариства та зареєстрована Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Дуневою Іриною Григорівною 17.11.2015р. за номером 10701050011055876.

В 2015 році відбулись наступні зміни у Статутному капіталі:

Відповідно до рішення засновника, затвердженого Загальними зборами учасників (протокол № 3 від 25.05.2015 р.) прийнято до складу нових учасників Товариства з переходом до них від попереднього учасника права власності на наступні частки у Статутному капіталі: Учасник	Розмір частки в Статутному капіталі	Грошове вираження частки, грн.
СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.) резидент Королівства Нідерландів	99,99%	2 999 700,00
Вернигора Олег Олександрович	0,01%	300,00
Разом:	100%	3 000 000,00

Відповідно до рішення засновників, затвердженого Загальними зборами учасників (протокол № 7 від 12.11.2015 р.) змінено розмір Статутного капіталу шляхом його збільшення до 3 300 000,00 грн.:

Учасник	Розмір частки в Статутному капіталі	Грошове вираження частки, грн.
СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.) резидент Королівства Нідерландів	90,9%	2 999 700,00
Вернигора Олег Олександрович	9,1%	300 300,00
Разом:	100	3 300 000,00

Статутний капітал станом на 31.12.2016 сформований та повністю оплачений:

Учасник Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНО – ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО «ФІТЧ» вніс до статутного капіталу грошові кошти в розмірі 3 000 000,00 грн., що підтверджено випискою банку АТ «АРТЕМ - БАНК» від 05.03.2015;

Учасник Вернигора Олег Олександрович вніс до статутного капіталу грошові кошти в розмірі 300 000 грн., що підтверджено прибутковими касовими ордерами №1-3 за листопад 2015.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам законодавства України стосовно фінансових компаній, що має складати не менше ніж 3 млн. грн. для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, та не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати декілька видів фінансових послуг.

На нашу думку, показники першого розділу пасиву балансу станом на 31.12.2016 року достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства, облік власного капіталу відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

## Облік фінансових результатів

Витрати, їх облік та визначення Витрати визнаються за методом нарахування. Всі статті витрат, визнані у звітному періоді, включені до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати визнані у збитку, разом 113 тис. грн.: у т. ч. адміністративні витрати 109 тис. грн., інші витрати 4 тис. грн.

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні. Фінансові витрати відсутні.

Витрати на заробітну плату 49,0 тис. грн. Відрахування на соціальні заходи 11,0 тис. грн. Інші операційні витрати 53,0 тис. грн.

## Доходи, їх облік та визначення

Облік доходів ведеться Товариством у відповідності до вимог МСБО № 18 «Дохід» та визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок.

Товариство є платником податку на додану вартість.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Товариство отримало збиток 107 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності «Звіт про фінансові результати». Облікова політика Товариства свідчить, що вона, в цілому, відповідає всім вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності.

## Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2016 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає 65 тис. грн. та доступний для майбутньої операційної діяльності та погашення зобов'язань.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі) Протягом 2016 року відбулося зменшення власного капіталу: отриманий збиток за 2016 рік у сумі 107 тис. грн. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 3154 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

## Розкриття інформації про пов'язаних сторони

У звітному періоді не здійснювалися операції з пов'язаними сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних додаткових зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» операції зі пов'язаними сторонами протягом звітного періоду Товариство розкрило в розділі 8 Приміток до фінансової звітності.

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від Директора ТОВ «СОС КРЕДИТ» письмові заповнення щодо повного розкриття операцій з пов'язаними сторонами, які суттєво впливають на фінансову звітність за 2016 рік та щодо підтвердження про відсутність нерозкритих додаткових угод з пов'язаними сторонами.

## Судові розгляди та рішення

У 2016 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови. Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

## Інформація щодо вартості чистих активів Товариства

Розрахункова вартість чистих активів (3154.000 тис. грн.) менше скоригованого статутного капіталу (3300.000 тис. грн.). Згідно статті 155 п.3 Цивільного кодексу України Товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу до вартості чистих активів та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку.

## 8. Інформація про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОНКОНСАЛТАУ-ДИТ», ідентифікаційний код – 33913531. Аудиторська фірма здійснює діяльність в галузі аудиту на підставі Свідоцтва Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4252, виданого згідно рішення Аудиторської палати України № 198/2 від 29 січня 2009 року. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 288/3 від 30 січня 2014 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 30 січня 2019 року.

Аудиторська фірма включена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 березня 2014 року №794. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0126, строк дії з 20 березня 2014 року по 30 січня 2019 року.

Директор - Незалежний аудитор: Шуба Олексій Дмитрович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А №006732, виданого рішенням Аудиторської палати України №219/2 від 14 липня 2010 року та чинного до 14 липня 2020 року.

Аудит проведено згідно Договору про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №2501-1/17 від 25.01.2017 року. Умовами Договору на проведення аудиту є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти за 2016 рік дійсний стан результатів діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ».

## Перевірка була проведена в строк з 25.01.2017 року по 20.02.2017 року

## Директор ТОВ «ДОНКОНСАЛТАУДИТ»

Сертифікат серії А, № 006732, рішення Аудиторської палати України № 219/2 від 14 липня 2010 року. Чинне до 14 липня 2020р.

О.Д. Шуба

## Виконавець — Аудитор

Сертифікат аудитора серії А № 005061 рішення Аудиторської палати України № 106 від 30 січня 2002 року

Продовження строку дії до 30 січня 2021р. — рішення Аудиторської палати України №317/2 від 26 листопада 2015р.

І.А. Малиновська

Дата видачі аудиторського висновку: 20 лютого 2017 року