

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"	Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
Територія	Подільському району	за ЄДРПОУ	39487128		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8038500000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	1 31	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	ПОЧАЙНИНСЬКА, буд. 23, м. М.КИЇВ, 04070	0444517529			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	2 963
первісна вартість	1001	-	2 963
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	79	337
первісна вартість	1011	126	394
знос	1012	47	57
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	156	156
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	235	3 456
II. Оборотні активи			
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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	26	258
з бюджетом	1135	15	68
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4 980	6 091
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 864	29 605
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 650	1 397
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 650	1 397
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	19 535	37 419
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	19 770	40 875

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16 998	26 968
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	385	168
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	202
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 898	9 884
Неоплачений капітал	1425	(3 383)	(3 171)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	17 898	34 051
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	186	5 668
розрахунками з бюджетом	1620	1 598	577
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 598	577
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	-
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	54	236
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	31	343
Усього за розділом III	1695	1 872	6 824
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	19 770	40 875

Керівник

Тимофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Зінухов Костянтин Юрійович

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС
КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 12 31

39487128

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	66 914	14 371
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	66 914	14 371
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	71 277	16 253
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(22 865)	(4 285)
Витрати на збут	2150	(19 948)	(3 473)
Інші операційні витрати	2180	(87 352)	(14 380)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 026	8 486
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(479)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(2 844)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 547	5 642
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 359)	(1 598)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 188	4 044
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	(217)	385
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(217)	385
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(217)	385
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 971	4 429

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	3 887	679
Відрахування на соціальні заходи	2510	851	149
Амортизація	2515	226	47
Інші операційні витрати	2520	125 201	21 263
Разом	2550	130 165	22 138

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Тімофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Зінухов Костянтин Юрійович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	12	31
39487128		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 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	67 486	10 986
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	18
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
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	176 014	38 165
Інші надходження	3095	22 515	5 268
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16 179)	(4 012)
Праці	3105	(3 128)	(562)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(863)	(155)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 183)	(145)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 380)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(803)	(145)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9 538)	(1 549)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(38)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(226 346)	(52 736)
Інші витрачання	3190	(15 142)	(2 317)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 402	-7 038
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3 447)	(126)
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	-3 447	-126
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	9 966	10 700
Отримання позик	3305	3 050	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 050	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(479)	(-)
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	9 487	10 700
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 362	3 536
Залишок коштів на початок року	3405	3 650	65
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	109	49
Залишок коштів на кінець року	3415	1 397	3 650

Керівник _____

Тімофєєв Ярослав Андрійович _____

Головний бухгалтер _____

Зінухов Костянтин Юрійович _____

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2018

12

31

39487128

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	16 998	-	385	-	3 898	(3 383)	-	17 898
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	16 998	-	385	-	3 898	(3 383)	-	17 898
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 188	-	-	6 188
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(217)	-	-	-	-	(217)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	(217)	-	-	-	-	(217)
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	-	-	-	202	(202)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	9 970	-	-	-	-	212	-	10 182
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	9 970	-	(217)	202	5 986	212	-	16 153
Залишок на кінець року	4300	26 968	-	168	202	9 884	(3 171)	-	34 051

Керівник	_____	Тімофєєв Ярослав Андрійович
Головний бухгалтер	_____	Зінухов Костянтин Юрійович

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 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»

Місце знаходження - 04070, м.Київ, вул. Почайнинська, буд.23.

Код підприємства за ЄДРПОУ - 39487128.

Організаційно - правова форма – Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації - Україна.

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

Код КВЕД 64.92 - Інші види кредитування.

Вид діяльності, який здійснювало Товариство відповідно до Статуту - надання короткострокових фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2018 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) фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	26 667 772,35	98,89
Борко Андрій Олександрович	300 300,00	1,11
В С Ь О Г О	26 968 072,35	100

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

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Нестабільність політичної та економічної ситуації, що спостерігалася в Україні в попередні роки продовжилась і у 2018 році. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками.

Основними зовнішніми чинниками негативного впливу є ведення воєнних дій на території держави, серед внутрішніх можна виділити: відсутність комплексного підходу уряду до покращення макроекономічних показників, поєднання і взаємне підсилення яких призводить до негативних ефектів розвитку економіки. В результаті відбувається падіння ВВП і прискорення темпів інфляції. Внутрішні політичні проблеми та посилення напруги в регіонах погіршують також інвестиційний клімат. Корупція та невідповідні умови ведення бізнесу призводять до відтоку інвестицій. Законодавство і нормативно-правові акти, які впливають на господарські організації в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін, а для податкового і регуляторного середовища характерне використання різноманітних тлумачень. За відсутності заходів стабілізації ситуації, можна очікувати подальшого падіння промислового виробництва. Враховуючи те, якою широкою є програма необхідних реформ, ключовим питанням залишається здатність уряду впровадити всі необхідні реформи ефективно та правильно. Уряд України вже почав впровадження складних реформ у фінансовій, податковій, правовій та регулятивній сферах: внесено ряд змін до нормативно-законодавчих актів і очікується подальше вдосконалення законодавства.

Майбутній напрям економічного розвитку України великою мірою залежить від податкової та монетарної політики Уряду, разом зі змінами у правовому, регуляторному та політичному середовищі. У зв'язку з неможливістю передбачити почерговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їх погашення. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, в якому слід читати стандарти.

Товариство вперше застосувало деякі нові стандарти і поправки до чинних стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року

або після цієї дати. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Характер і вплив цих змін розглядаються нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосовувалися вперше в 2018 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту (поправки) описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відстрочених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відстрочених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух за таким залишкам – окремими рядками в звіті про фінансові результати. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. Оскільки Товариство вже готує звітність за МСФО, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часткою участі» Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної діяльності враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльністю якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи звітуючу організацію), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж сторони, що володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як щодо придбання початкової частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток в тій же спільній операції і вступають в силу перспективно. Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися. Поправки до МСБО (IAS) 16 і МСБО (IAS) 38

«Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» і МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», які полягають в тому, що виручка відображає структуру

економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправка застосовується перспективно і не впливає на фінансову звітність Товариства, оскільки вона не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод дольової участі в своїх окремих фінансових звітах, повинні застосовувати цю зміну ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.» Даний документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу між власниками. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»(і) Договори на обслуговування Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS)

Оцінка того, які договори на обслуговування є подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація являється значним оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинуеного ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно. МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 1 швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСБО (IAS) 1;
- окремі статті у звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагредовані;
- у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути викладена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде або не буде згодом рекласифікована в чистий прибуток або збиток.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про фінансові результати та інший сукупний дохід. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є

дочірньою організацією інвестиційної організації, якщо інвестиційна організація оцінює всі свої дочірні організації за справедливою вартістю. Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою організацією або спільним підприємством, яке є інвестиційною організацією, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Товариства.

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 фінансової звітності.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю “СОС КРЕДИТ” станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2018 року, у врахуванням вимог наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 «Про затвердження

Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» включає:

- баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,
- звіт про власний капітал за 2018 рік,
- примітки, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2018 рік.

ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки деяких фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Дана фінансова звітність складена за період, що почався 01 січня 2018р. і завершився 31 грудня 2018 р.

Фінансова звітність затверджена до оприлюднення директором 08 лютого 2019 року.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, є фінансовою звітністю, підготовленою за МСФЗ. Датою переходу Товариства для складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року.

Дана фінансова звітність підготовлена у 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.

СУДЖЕННЯ

У процесі застосування облікової політики Керівництвом Товариства застосовуються певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені фінансової звітності. Такі судження, зокрема, включають правомірність припущення щодо безперервності діяльності Товариства, зменшення корисності активів тощо.

Характеристика здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На думку Керівництва, підготовка цієї фінансової звітності ґрунтується на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, тому ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство було б не здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності, складеної на 31 грудня 2018 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано. Враховуючи вище наведене, Керівництвом Товариства прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але впродовж 2019 року Керівництво буде контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що

позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість є ціною, яка була б одержана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція продажу активу чи передачі зобов'язання відбувається:

- а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання, або
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу чи зобов'язання.

Товариство повинно мати доступ до основного чи найсприятливішого ринку на дату оцінки.

Оцінюючи справедливую вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу;
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

Оцінка справедливої вартості не фінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом найвигіднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигідніше та найкраще.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких 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 2018 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 визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Визнання доходу. Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигоди є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно 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 визначається 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 визначається 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 вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 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 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 обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею 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.

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

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.

Класифікацію строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

<i>№ групи</i>	<i>Назва групи основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
1	2	3
Група 1	Земельні ділянки	-
Група 3	Будинки та споруди	10-20
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	3-5
Група 4	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
Група 5	Транспортні засоби	5-10
Група 6	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-4
Група 6	Меблі	1,5-7
Група 6	Побутова техніка	1,5-5
Група 9	Інші основні засоби	12

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні 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.

Оренда. У 2018 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 приміщенні амортизуються, як об'єкт основних засобів класу «Будинки та споруди» з терміном корисного використання 10 років за умови дійсності договору оренди. Орендна плата за офісне приміщення визнається витратами звітного періоду та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

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 МСБО 17 «Оренда».

Витрати на позики. У 2018 році Товариство здійснювало 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 2018 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 прямолінійним 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.

Винагороди персоналу. 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 відпуст 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 31.12.2018 р. 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, збільшеної, 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 збитків 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 входить 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 обліковується 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 резервнi знецінення.

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 поворотні 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 застосування 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;	1 %
Друга категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;	10%
Третя категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;	5%
Четверта категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;	15%
П'ята категорія ризику - Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.	20%

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 2018 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;

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2018 року Товариство не вносило змін до Облікової політики. Виправлення суттєвих помилок не було.

6. За результатами роботи Товариства за 2018 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 2018 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 2018 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність

надходження /вибуття 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 31.12.2018 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів становить 40875 тис. грн.

Товариство на своєму балансі має інші фінансові інвестиції – цінні папери (акції прості іменні) ПАТ «КУ «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ» в кількості 8334 шт. по номінальній ціні на суму 156 тис. грн., з терміном утримування більше одного року .

Рух необоротних активів станом на 31.12.2018 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+7+8+9
Первісна вартість										
на 01 січня 2018р.	-	-	-	-	84	-	-	42	-	126
надійшло	2963	-	-	-	310	-	-	-	-	310
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-42	-	-42
на 31 грудня 2018р.	-	-	-	-	394	-	-	-	-	394
Амортизація										
на 01 січня 2018р.	-	-	-	-	5	-	-	42	-	47
нарахована за рік	-	-	-	-	52	-	-	-	-	52
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-42	-	-42
на 31 грудня 2018 р.	-	-	-	-	57	-	-	-	-	57
Чиста вартість										
на 01 січня 2018р	-	-	-	-	79	-	-	-	-	79
на 31 грудня 2018р.	2963	-	-	-	337	-	-	-	-	337

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має на балансі необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2018 рік такими активами (тис. грн.)

Види грошових коштів та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.
Кошти у касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках	3650	1397
В т.ч. в гривнях	810	1397
В т.ч. в іноземній валюті (євро по курсу НБУ)	2840	-
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
В т.ч. в гривнях	-	-
РАЗОМ	3650	1397

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках, тис.грн.:

Залишки грошових коштів станом на	31.12.2018
ПАТ КБ «Приватбанк»	1396
ПАТ «Райффайзен банк Аваль»	1
Разом:	1397
Грошові кошти, використання яких обмежено	-

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

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки по наданим кредитам (позикам))	4980	6091
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	26	258
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	15	68
Інша поточна дебіторська заборгованість (по наданими позиками)	10766	27684
Інша поточна дебіторська заборгованість	98	1921
в т.ч. резерв сумнівних боргів	(474)	(356)
Всього дебіторська заборгованість	15885	36022

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Зміни в резерві під знецінення дебіторської заборгованості по наданим позикам були наступними:

Найменування показника	31.12.2017	31.12.2018
Резерв на початок року	0	(474)
Донараховано резерву в поточному періоді	(485)	(65)
Сторновано резерв протягом року	11	183
Залишок резерву на кінець періоду	(474)	(356)

Власний капітал

Статут Товариство з обмеженою відповідальністю “СОС КРЕДИТ” (надалі - Товариство) затверджено Загальними зборами засновників від 11 листопада 2014 року на підставі Протоколу загальних зборів засновників від 11.11.2014 р. (Протокол № 1) та було 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. Остання нова редакція Статуту затверджена загальними зборами учасників товариства від 23 лютого 2018 року (Протокол №14) в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 26968 тис. грн. Відповідно до нової редакції Статуту Товариства частки складеного капіталу розподіляються наступним чином.

Учасник (юридична особа – назва), фізична особа П.І.Б.	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	26 667 772,35	98,89
Борко Андрій Олександрович	300 300,00	1,11
В С Ь О Г О	26 968 072,35	100

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р. складає 34051 тис. грн., та має наступну структуру:

Статутний капітал складає – 26968 тис. грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Додатковий капітал - 168 тис. грн; (відображений в рядку 1410 балансу);

Резервний капітал - 202 тис. грн; (відображений в рядку 1415 балансу);

Нерозподілений прибуток - 9884 тис. грн. (відображений в рядку 1420 балансу);

Неоплачений капітал складає – 3171 тис. грн. (відображений в рядку 1425 балансу)

Статутний капітал формувався виключно грошовими коштами.

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

Зобов'язання та резерви.

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 відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Резерви відпусток станом на кінець 2018 р. складають 236 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.

Найменування статті	31.12.2017	31.12.2018
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками		
товари, роботи, послуги:	186	5668
з бюджетом (з податку на прибуток)	1598	577
зі страхування	-	-
з оплати праці	3	-
Поточні забезпечення	54	236
Інші поточні зобов'язання	31	343
Всього поточних зобов'язань	1872	6824

7. «Звіт про фінансові результати» .

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2018 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат - прибуток в сумі 6188 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 вигоди, а сума доходу може бути достовірно визначена. В 2018 році підприємством ТОВ «СОС КРЕДИТ » було укладено 97492 договорів короткострокового кредитування та надано фінансових кредитів фізичним особам на загальну суму – 222649 тис.грн. з терміном повернення до 30 днів та з лімітом суми позики – від 300,00 грн. до 5 000,00 гривень.

Операційні доходи, тис. грн.

Статті	2017рік	2018рік
Нараховані проценти за наданими кредитами	14371	66914

(позиками)		
Разом:	14371	66914

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2018 рік адміністративні витрати склали 22865 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати, тис. грн.

Статті	2017 рік	2018 рік
Заробітна плата	679	3887
Відрахування до соціальних фондів	149	851
Амортизація на необоротні активи	47	226
Витрати на зв'язок та інтернет	43	84
Витрати по стягненню заборгованості	-	4461
Банківське обслуговування	1896	7836
Представницькі витрати	-	-
Утримання автотранспорту	-	-
Аудиторські послуги	20	75
Послуги нотаріуса	-	-
Судові витрати	-	-
Оцінка кредитора	965	2219
Консультаційно-інформаційні послуги	130	400
Податки та обов'язкові платежі	-	-
Публікація офіційної інформації	-	-
Оренда	205	2174
Послуги зберігача та реєстратора	-	-
Реєстраційні витрати	-	-
Господарські витрати	-	-
Технічне обслуговування	-	-
Інші витрати	151	652
Разом:	4285	22865

Витрати на збут, тис. грн.

Статті	2017 рік	2018 рік
Лідо генерація	3473	19948
Разом:	3473	19948

Інші операційні доходи, тис. грн.

Статті	2017 рік	2018 рік
Нараховані підвищений відсоток	15081	59209
Доходи від первинної переуступки	1093	11864
Доходи від курсових різниць	45	135
Інші операційні доходи	34	69
Разом:	16253	71277

Інші операційні витрати тис. грн.

Статті	2017 рік	2018 рік
Резерв сумнівних боргів	485	(118)
Витрати від первинної переуступки	13752	87232
Резерв відпусток	50	183
Штраф	3	-
Інші операційні витрати	90	55

Разом:	14380	87352
--------	-------	-------

Інші доходи

	2017 рік	2018 рік
	-	-

Інші фінансові витрати

	2017 рік	2018 рік
Відсотки	-	479

Інші витрати тис, грн.

	2017 рік	2018 рік
Уцінка фінансових інвестицій	2844	-

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 2018 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 2018 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибуток	7547	5642
збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(1359)	(1598)
Чистий фінансовий результат прибуток	6188	4044
збиток		

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 2018 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. За результатами фінансово-господарської діяльності попереднього року, Товариство зробило відрахування до резервного капіталу в сумі 202 тис. грн., що становить 5% від чистого прибутку.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2018 р. становить 34051 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'язанні 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
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	учасник
Борко Андрій Олександрович	учасник
Тімофєєв Ярослав Андрійович	Директор

Основні операції з пов'язаними сторонами, можна представити таким чином:

В звітному періоді здійснювались виплати управлінському персоналу у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису. Всі виплати працівникам обумовлені Кодексом законів про працю.

9. Ризики.

Товариство схильне до різних ризиків. Основними видами ризиків є кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик, пов'язаний з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів.

Кредитний ризик. Товариство приймає на себе кредитний ризик, який являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим, інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань.

Політика Товариства полягає у тому, що клієнти, які бажають здійснювати оплату на кредитних умовах, мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі. Товариство формує резерв на знецінення, який є оцінкою понесених збитків стосовно дебіторської заборгованості. Основною частиною цього резерву є компонент збитку, який стосується індивідуально суттєвих ризиків. Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків.

Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих позичальникам. Передоплати зазвичай використовуються для управління як ризиком ліквідності, так і кредитним ризиком. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує рівень ліквідності залежно від їх очікуваного погашення. Запозичені

кошти також використовуються для фінансування потреб Товариства в оборотному капіталі.

Ризики, пов'язані з недотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів. Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних чи центральних органів влади й інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень непоодинокі. Керівництво вважає, що його розуміння положень законодавства, яке регулює діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність. Керівництво вважає, що Товариство нараховувала і сплатила всі належні податки, обов'язкові платежі і збори. Існує ризик того, що операції й інтерпретації, що не були поставлені під сумнів у минулому, можуть бути поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

10. Політика та процеси управління капіталом.

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому.
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків. Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

11. 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». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалось.

Директор

ТОВ «СОС КРЕДИТ»

Тимофєєв Ярослав Андрійович

Головний бухгалтер

Зінухов Константин Юрійович

08 лютого 2019 року

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**ТОВАРИСТВА
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“СОС КРЕДИТ”**

СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Україна, Київ, вул. Пшенична, 8
Адреса для листування: 03062 м. Київ-62 а/с 58
р/р 26001614512 в АТ "Райффайзен Банк
АВАЛЬ" м. Київ, МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine,
Kyiv, Pschenychna str.8
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

м. Київ

10.04.2019 року

*Учасникам, керівництву ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі по тексту ТОВ «СОС КРЕДИТ», «Товариство», «Компанія»), код ЄДРПОУ 39487128, місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, будинок 23, яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «СОС КРЕДИТ» станом на 31.12.2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА). Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки комплексу річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік, виявлено не в повному обсязі нарахування резерву відпусток (поточні забезпечення). Оскільки значення цього показника не перевищує межу суттєвості для цієї звітності, то це опосередковано впливає на розмір власного капіталу.

Незалежним аудитором виявлено не повне розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., операцій з пов'язаними сторонами, яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, таку інформацію наведено в розділі ключові питання.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «СОС КРЕДИТ» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Товариства, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включена інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацфінкомпослуг згідно Розпорядження від 26.02.2019 р. №257, а саме:

станом на 31.12.2018 р.

- Управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
- Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Станом на 31.12.2018р. одним із учасників Товариства сплачено статутний капітал не в повному обсязі. Власниками істотної участі в статутному капіталі Товариства (контролери) є:
 - СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.) резидент Королівства Нідерландів, ідентифікаційний номер (RSIN) у Нідерландах: 854949197; номер у реєстрі компаній: 62766872; адреса: 1185XR Нідерланди, місто Амстевлен, вул. Стартбаан, будинок 8, Юніт 1.08 - 99,89% від розміру статутного капіталу, що складає 26 668 тис. грн., кінцевим бенефіціаром якого є Хьюдженс Томас Герман Теодор (Паспорт громадянина Королівства Нідерландів NT0734291, виданий Мером м. Дімена 12 січня 2011р.) який володіє 100 %. його долі.
- Оборотної активи Товариства оцінені за первісною вартістю, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- Знецінення активів Товариства не здійснювалось у зв'язку з відсутністю можливих ознак знецінення згідно МСФЗ 38 «Знецінення активів».
- Товариство не має пенсійних активів.
- Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
- Протягом звітного року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та

- виплачувалася згідно штатного розкладу за фактично відпрацьований час.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
 - Операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання у звітному періоді Товариство здійснювало в наступних обсягах:
 - Здійснено виплату на користь пов'язаної сторони, учасника Товариства СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.) резидент Королівства Нідерландів винагороду за користування ліцензією на підставі договору про надання Субліцензії на програмне забезпечення від 15.12.2017р. в сумі 48 тис. грн.
 - У Товаристві відсутні судові позови.
 - Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних активів.
 - Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб:
 - Залучення коштів від юридичних осіб Товариство здійснювало в наступних обсягах.
 - Отримано поворотні позики, від фінансової компанії на суму – 3050 тис.грн. та безвідсоткову позику від нефінансової компанії – на суму– 3370 тис.грн., дані операції не заборонені законодавством про фінансові послуги.
 - Господарських операцій із залученням коштів від фізичних осіб Товариство у звітному періоді не здійснювало.
 - В складі інших фінансових інвестицій обліковуються акції іменні прості в бездокументарній формі емітента ПАТ «КУ«Бізнес -резерв», код ЄДРПОУ 24918926, код цінних паперів UA400177364 (заблоковані) на суму 156 тис. грн., частка в статутному капіталі емітента – 0,0613%. Акції, які включено до цієї статті, оцінено за переоціненою вартістю (номінальною вартістю). Емітент не перебуває в стадії припинення.
 - Істотні операції з активами (істотною операцією з активам рекомендовано вважати операцію, обсяг якої складає більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату) у Товаристві відсутні.
 - Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
 - Прострочених зобов'язань у Товаристві не виявлено.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривається Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією не встановлено.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме в окремих додатках:

Додаток №6 - Інформація фінансової установи;

Додаток №7- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Додаток №12 - Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

Додаток №14 – Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;

Додаток №15 – Інформація щодо активів фінансової установи,

Додаток №16 – Інформація про великі ризики фінансової установи, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або ця чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно б було включити до звіту.

На думку аудитора фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до прийнятої Концептуальної основи.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображена в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невикористані викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що фінансова компанія має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання 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.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно є. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не

слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність ТОВ «СОС КРЕДИТ» складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються, щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2018р.

Наша думка щодо цих питань не модифікована.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видання 2016-2017-го років, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2018 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Мета аудиторського висновку (звіту незалежних аудиторів) – згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності, що досягається наданням аудитору можливості висловити свою думку стосовно того, чи відповідає підготовлений фінансовий звіт у всіх суттєвих аспектах зазначеній концептуальній основі фінансової звітності.

Відповідальність за звітність покладається на керівництво Товариства. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського звіту на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки. Концептуальною основою при складанні повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності МСФЗ (з урахуванням змін і доповнень, внесених у перелічені нормативні акти на дату складання висновку) інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, положення про облікову політику в Товаристві та чинне законодавство України.

- Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2018 року, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних

вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркиму перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2018 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Аудит передбачав вибіркиму перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2018 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, договори про надання фінансових послуг, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2018р. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «СОС КРЕДИТ», що були надані аудиторам директором та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

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

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «СОС КРЕДИТ» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Фінансова звітність ТОВ «СОС КРЕДИТ» складається на основі припущення, що підприємство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. В ході перевірки Аудитор не отримав свідоцтв щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2018 року:

Розділ I «Необоротні активи» - 3456 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 173 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - 2963 тис.грн., в складі нематеріальних активів обліковуються програмні модулі, які будуть використовуватись в наданні фінансових послуг (дані програмні модулі потребують допрацювань і є незавершеними капітальними інвестиціями).
- ✓ Рядок 1010 «Основні засоби» - 337 тис.грн., в цій статті відображено основні засоби за залишковою вартістю.

Розділ II «Оборотні активи» - 37419 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1871 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» - 6091 тис.грн., представлена нарахованими відсотками за договорами про надання фінансових

кредитів фізичним особам за вирахуванням нарахованих резервів на прострочені заборгованості по них.

- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 29605 тис.грн., представлена портфелем виданих кредитів, які обліковуються за первісною вартістю фактично здійснених платежів за вирахуванням нарахованих резервів на них та іншою дебіторською заборгованістю платіжних систем.
- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 1397 тис.грн., залишок грошових коштів на поточних рахунках Товариства.

Розділ I «Власний капітал» - 34051 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1702 тис. грн., проте ми розкриваємо всі статті власного капіталу:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 26968 тис.грн.
- ✓ Рядок 1410 «Додатковий капітал» - 168 тис. грн. відображено курсову різницю при формуванні статутного капіталу іноземною валютою учасником, який є нерезидентом, зафіксованого в Статутних документах в національній валюті (гривня).
- ✓ Рядок 1415 «Резервний капітал» - 202 тис. грн. відображено формування резервного капіталу відповідно до вимог ст.7 Статуту за 2017 рік.
- ✓ Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – 9884 тис.грн відображено нерозподілений прибуток.
- ✓ Рядок 1425 «Неоплачений капітал» - 3171 тис. грн. відображено суму неоплаченого капіталу відповідно до останньої редакції статутних документів від 23.02.2018р. на підставі Протоколу загальних зборів учасників №14 від 23.02.2018р.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 6824 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 341 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» - 5668 тис. грн. відображено заборгованість по розрахунках за роботи, послуги по договорам з іншими постачальниками, не за фінансовими операціями.
- ✓ Рядок 1620 «Розрахунки з бюджетом» - 577 тис. грн. відображено заборгованість по розрахунках з бюджетом, а саме по податку на прибуток.
- ✓ Рядок 1660 «Поточні забезпечення» - 236 тис. грн. відображено нарахування резерву відпусток працівникам підприємства.
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 343 тис. грн. відображено заборгованість по відступленим правам грошових вимог до боржників факторинговим компаніям.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску 08.02.2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головним бухгалтером.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом перевіреного періоду методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2018 рік

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 звіті про фінансові результати складають разом 132003 тис. грн.:

у т. ч. адміністративні витрати 22865 тис. грн., витрати на збут 19948 тис. грн., інші операційні витрати 87352 тис. грн., фінансові витрати 479 тис. грн., витрати з податку на прибуток 1359 тис. грн.

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

Розкриття інформації про дохід

Відповідно до облікової політики доходи відображаються методом нарахування, як це передбачено МСФЗ/МСБО. Облік доходів ведеться Товариством у відповідності до вимог МСБО № 18 «Дохід» та визнається на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

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

Товариство не є платником податку на додану вартість.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2018 рік Товариство отримало прибуток 6188 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 31.12.2018 року на рахунках у банках Товариства складає 1397 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 2018 року відбулося збільшення власного капіталу за рахунок наступних статей: отриманий прибуток за 2018 рік у сумі 6188 тис. грн., додатковий капітал в сумі 168 тис. грн., внески учасників до статутного капіталу в сумі 9970 тис. грн. Сформовано резервний капітал за рахунок розподілення прибутку за 2017 рік в сумі – 202 тис. грн. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 34051 тис.грн.

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

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р.

Станом на 31.12.2018 року розмір заявленого статутного капіталу складає 26968 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений розмір 3000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 23797 тис. грн., неоплачений капітал складає 3171 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 34051 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003р. за №797/8118 (далі Положення).

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу регулятора згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 р.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася у відповідності до Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, Положення НБУ «Проведення

касових операцій у національній валюті в Україні» від 15.12.2004 р. №637, Положення НБУ Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. №210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про державний реєстр фінансових установ» від 28.08.2003 р. №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 р. за №797/8118.

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 р. (затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019р.), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2018 року розмір заявленого статутного капіталу складає 26968 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2018р. в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 26968 тис. грн.

В звітному періоді, на підставі рішення загальних зборів учасників (Протокол №14 від 23.02.2018р.), відбулось збільшення Статутного капіталу з 16998 тис. грн. до 26968 тис. грн. без зміни складу учасників. Формування збільшеного розміру статутного капіталу здійснювалось за рахунок власних грошових коштів учасників.

2. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2017	на 31.12.2018
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	10,4	5,5
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	10,4	5,5
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	1,9	0,2
2. <u>Показники фінансової стійкості</u>					
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,9	0,83
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	9,6	4,98

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2018 рік майже всі показники знаходяться в межах нормативного значення.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Товариство систематично відслідковує заборгованість з простроченим терміном повернення та вчасно формує і веде облік резервів по виданим фінансовим кредитам відповідно до нормативів, зазначених в обліковій політиці та законодавства. Інформація про формування резервів надійно розкрита в примітках до фінансової звітності.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

В складі інших фінансових інвестицій обліковуються акції іменні прості в бездокументарній формі емітента ПАТ «КУ«Бізнес -резерв», код ЄДРПОУ 24918926, код цінних паперів UA400177364 (заблоковані) на суму 156 тис. грн., частка в статутному капіталі емітента – 0,0613%. Акції, які включено до цієї статті, оцінено за переоціненою вартістю (номінальною вартістю). Емітент даних акцій не перебуває в стадії припинення.

Поточних фінансових інвестицій не має.

6. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порухень по даному питанню аудитором не виявлено.

7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515 та здійснювало свою господарську діяльність на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство у звітному періоді здійснювало свою господарську діяльність відповідно до законодавства на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у відповідності з правилами про надання фінансових послуг затверджених Протоколами загальних зборів учасників, які розміщені на сайті Товариства (<https://soscredit.ua/ru/>) та на підставі примірного договору про надання фінансового кредиту, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://soscredit.ua/ru/>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<https://soscredit.ua/ru/>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ керівник, службовці, призначені експерти установи не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцем установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудиторам було надано експертний висновок від 07 грудня 2017 року, наданий експертом Ананьєвим Євгеном Олександровичем, який має кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних зі створенням об'єктів архітектури, серії АЕ №003741 від 03.07.2015р. (технічне обстеження будівель і споруд), яким підтверджується облаштування окремого нежитлового приміщення під офісне ТОВ «СОС КРЕДИТ», яке знаходиться за адресою: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 23. Дане приміщення відповідає по облаштуванню вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовільняє вимогам пункту 28 Постанови КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» від 07.12.2016 № 913.

12. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Аудиторам надано документацію щодо розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

13. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

14. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансового дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

15. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснює, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасників створений Статутний капітал Товариства у розмірі 26968 тис.грн.

На початок звітнього періоду (01.01.2018р.) розмір статутного капіталу становив 16998 тис. грн. у відповідності з рішенням учасників (Протокол № 13 від 24.10.2017 р.). Неоплачений капітал складав - 3898 тис. грн.

Станом на 01.01.2018 року частки в Статутному капіталі розподілялися між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	16 697 754,15	98, 23
Фізична особа, громадянин України, Борко Андрій Олександрович, зареєстрований за адресою: м. Київ, бул. Вигурівський буд. 6, кв. 96, ідентифікаційний номер (РНОКПП) 2994316555	300 300,00	1, 77 %
РАЗОМ:	16 998 054,15	100

Формування статутного капіталу здійснювалось за рахунок власних грошових коштів учасників. Станом на 15.02.2018р. статутний капітал було сформовано грошовими коштами в повному обсязі до розміру 16998 тис. грн.

В звітньому періоді, на підставі рішення загальних зборів учасників (Протокол №14 від 23.02.2018р.), відбулось чергове збільшення Статутного капіталу з 16998 тис. грн. до 26968 тис. грн. без зміни складу учасників.

Станом на 31.12.2018 року частки в Статутному капіталі розподіляються між 2 (двома) учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	26 667 772,35	98,89
Фізична особа, громадянин України, Борко Андрій Олександрович, зареєстрований за адресою: м. Київ, бул. Вигурівський буд. 6, кв. 96, ідентифікаційний номер (РНОКПП) 2994316555	300 300,00	1,11 %
РАЗОМ:	26 968 072,35	100

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунку 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Неоплачений капітал станом на 31.12.2018 р. складає - 3171 тис. грн. Облік власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України.

За результатами діяльності за попередній звітний рік та на підставі Протоколу загальних зборів учасників №15 від 30.03.2018 р. фінансова компанія створила резервний капітал, в сумі 202 тис. грн. на виконання вимог ст. 14 Закону України "Про господарські товариства" та Статуту Товариства.

Компанія провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, статуту та внутрішніх документів Компанії.

У відповідності до цих документів органами управління Компанії є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Компанії.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Компанія залучила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Компанії. Аудитори вважають, що система управління Компанії є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

Розгляд іншої фінансової інформації Компанії

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2018 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2018р., і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Щодо системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

В Товаристві є відповідальна особа з питань фінансового моніторингу, на вимогу Державного комітету фінансового моніторингу України, дана відповідальна особа вчасно проходить підвищення кваліфікації працівників фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному періоді мали місце операції з пов'язаними сторонами, інформацію про які наведено в розділі ключові питання, цього звіту.

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 зазначають, що список пов'язаних осіб є не повним, а саме не містить прізвище керівника, який був відповідальним у 2018 році. Список пов'язаних осіб на наш погляд, має такий вигляд:

Список пов'язаних сторін	Статус
СОС Кредит Холдинг Б.В.(SOS Credit Holding B. V.) 1185XR, МІСТО АМСТЕЛВЕН, ВУЛИЦЯ СТАРТБААН, БУДИНОК 8, ЮНІТ 1.08, НІДЕРЛАНДИ	учасник
Борко Андрій Олександрович	учасник
Купченко Юрій Валентинович	директор до 06.02.2019р
Тимофєєв Ярослав Андрійович	директор з 07.02.2019р.

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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності». Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ «СОС КРЕДИТ» в наслідок шахрайства.

У 2018 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови. Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

Основні відомості про Товариство

1. Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»
2. Код ЄДРПОУ	39487128
3. Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 23
4. Телефон	0 800-211-767
5. Дата і та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	12.11.2014 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 070 102 0000 055876
6. Остання (нова) редакція Статуту за 2018 рік	zareestrovana 23 лютого 2018 року, № запису 10711050015034897 (зміна розміру статутного або складеного капіталу)
7. Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування;
8. Статутний капітал, грн..	26 968 072,35 грн.
9. Середня кількість працівників	31 особа
10. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України	реєстраційний номер 16103175, серія та номер свідоцтва ІК №144, дата видачі – 20.08.2015 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії №2015 від 20.08.2015 року
11. Код фінансової установи	16
12. Наявність дозволів, ліцензій	ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017 р.
13. Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва
14. Директор Товариства	Купченко Юрій Валентинович з 24.12.2016р. наказ про призначення №24 від 24.12.2016р. (підстава Протокол загальних зборів учасників №8 від 23.12.2016р.) по 06.02.2019р. наказ про звільнення №4 від 06.02.2019р. (підстава Протокол загальних зборів учасників №20 від 06.02.2019р.) Тімофєєв Ярослав Андрійович з 07.02.2019р. наказ про призначення №5 від 06.02.2019р. (підстава Протокол загальних зборів учасників №20 від 06.02.2019р.) по теперішній час
15. Головний бухгалтер	Ванарха Ганна Василівна з 03.04.2017р. по 31.01.2019р. Зінухов Константин Юрійович з 31.01.2019р. по теперішній час

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”,

Юридична адреса: 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8,

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 2409, видане Рішенням АПУ 26.01.2001р. № 98, дійсне до 29.10.2020р.,

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: №0498, видане Рішенням АПУ від

30.10.2014 р. №302/4,

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:

29.01.2015 р. №307/3.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: №0160 видане Нацкомфінпослуг від 25.02.2016 року .

Строк дії свідоцтва до 29.10.2020 р.

Тел./факс: (044) 206-10-92

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р. чинний до 15.06.2019 р.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту: Договір на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 9-01/02-2019 від 23.02.2019.

Дата початку проведення аудиту: 28.02.2019 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 10.04.2019 року.

Період перевірки: з «01» січня 2018 року по «31» грудня 2018 року.

Дата видачі звіту незалежного аудитора: 10.04.2019 року

Директор

ТОВ «Малтіком»

(сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.)

Бадишева Н.І.

Адреса аудитора:

03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «СОС КРЕДИТ» за 2018 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018рік,
 - Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік,
 - Звіт про власний капітал за 2018 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.