

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(Звіт незалежного аудитора)**  
**про результати перевірки фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«СОС КРЕДИТ»**  
**станом на 31.12.2015**

*Національній комісії,  
що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг*

Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор) провела аудит доданої до цього Висновку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі – Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 і складені за результатами діяльності у 2015 році Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, а також примітки до цієї звітності.

***Основні відомості про Аудитора***

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 подовжена до 30.07.2020 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії подовжено до 30.07.2020р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. за № 005223).

***Основні відомості про Товариство***

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	39487128
Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»
Скорочене найменування	ТОВ «СОС КРЕДИТ»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Місцезнаходження	04070 Україна, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 23
Дата та номер державної реєстрації	12.11.2014 р. №1 070 102 0000 055876

Дата та номер внесення змін до установчих документів на 31.12.2015р.	Статут затверджено в новій редакції 17.11.2015р. № 10701050011055876	
Орган реєстрації	Державний реєстратор юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Дунєва Ірина Григорівна	
Код фінансової установи	16	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	20.08.2015р	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16103175	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК№144 від 20.08.2015 р.	
Ліцензія на види діяльності	Видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження №127 від 14.01.2016. Вид діяльності - Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.	
Кількість відокремлених підрозділів	0	
Чисельність працівників на 31.12.2015	3	
<b>Директор</b>	Вернигора Олег Олександрович	
<b>Головний бухгалтер</b>	Каменська Ганна Миколаївна	
<b>Банківські реквізити:</b>		
<b>№ п/р</b>	<b>МФО</b>	<b>Назва банку</b>
2600711141201	300885	АТ «АРТЕМ – БАНК
26004052729181	305299	ПАТ КБ «Приватбанк»
26057052723565		
26049052703667		

Товариство засноване відповідно до рішення засновника, затвердженого Установчими зборами засновників (учасників), що підтверджено протоколом № 1 від 11.11.2014 р.

Згідно Статуту, затвердженого протоколом № 1 від 11.11.2014 р. Установчих зборів засновників Товариства та зареєстрованого Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Карташовою Мариною Павлівною 12.11.2014 р. за номером 1 070 102 0000 055876, засновником Товариства є юридична особа за законодавством України - Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНО – ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО «ФІТЧ».

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

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

Остання редакція Статуту затверджена протоколом № 7 від 12.11.2015 р. Загальних зборів учасників Товариства та зареєстрована Державним реєстратором юридичних осіб та

фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби головного управління юстиції у місті Києві Дуневою Іриною Григорівною 17.11.2015 р. за номером 1 070 105 0011 055876.

В звітному періоді відбулись наступні зміни у Статутному капіталі:

- Відповідно до рішення засновника, затвердженого Загальними зборами учасників (протокол № 3 від 25.05.2015 р.) прийнято до складу нових учасників Товариства з переходом до них від попереднього учасника права власності на наступні частки у Статутному капіталі:

Учасник	Розмір частки в Статутному капіталі	Грошове вираження частки, грн.
СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.) резидент Королівства Нідерландів	99,99%	2 999 700,00
Вернигора Олег Олександрович	0,01%	300,00
<b>Разом:</b>	<b>100%</b>	<b>3 000 000,00</b>

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

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

Статутний капітал станом на 31.12.2015 сформований та повністю оплачений:

- ✓ Учасник Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНО – ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО «ФІТЧ» вніс до статутного капіталу грошові кошти в розмірі 3 000 000,00 грн., що підтверджено випискою банку АТ «АРТЕМ - БАНК» від 05.03.2015;
- ✓ Учасник Вернигора Олег Олександрович вніс до статутного капіталу грошові кошти в розмірі 300 000 грн., що підтверджено прибутковими касовими ордерами №1-3 за листопад 2015.

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

Згідно Статуту предметом діяльності Товариства є виключно:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в Статуті Товариства, впродовж 2015 року Товариство не здійснювало.

### ***Відомості про умови договору на проведення аудиту***

Аудит проведений відповідно до умов договору № 17-2964 від 16.03.2016. Перевірка фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2015 проведена у період з 21.03.2016 по 31.03.2016.

### ***Опис перевіреної фінансової інформації***

Товариство веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з дотриманням вимог інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено річну фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Товариства, зокрема:

- установчих документів та документів про державну реєстрацію Товариства;
- оборотно-сальдової відомості;
- відомостей за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 по 31.12.2015;
- виписок банку;
- договорів, актів виконаних послуг;
- даних фінансової звітності станом на 31.12.2015 (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, примітки до фінансової звітності).

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне представлення означеної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших законодавчих і нормативних актів. Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### ***Обсяг аудиторської перевірки***

Аудиторську перевірку діяльності Товариства за період з 01.01.2015 по 31.12.2015 проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Товариства при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-ХІІ, Закону України від 12.07.2001 № 2664-ІІІ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік), Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ).

### ***Відповідальність Аудитора***

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планувати і виконувати аудит для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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 помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

### ***Висловлення думки***

На думку Аудитора, фінансова звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ»** станом на 31 грудня 2015 року, в сумі активів і пасивів балансу 3 302 тис. грн. та фінансового результату (збитку) в сумі 39 тис. грн. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і в цілому достовірно та в повній мірі відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015.

**Директор з аудиту**  
**АК-ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»**  
**(сертифікат аудитора серії А**  
**№ 004388 від 31.10.2000)**

**Л. М. Горелик**

**Головний аудитор**  
**(сертифікат аудитора серії А**  
**№ 005223 від 30.05.2002)**

**С.М. Поделко**

***31 березня 2016 року***

		КОДИ		
		2015	12	31
Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"</b>	за ЄДРПОУ 39487128		
Територія	Подільський район міста Києва	за КОАТУУ 8038500000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	2			
Адреса, телефон	Почайнинська, буд. 23, м. Київ, 04070	0800211767		

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 31.12.2015 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного року</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		3000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>		3000
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		2
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		300
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>		302
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>		3302

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		-39
Неоплачений капітал	1425	( 3000)	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>		<b>3261</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615		6
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		35
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>		<b>41</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>		<b>3302</b>

Керівник

Вернигора Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Каменська Ганна Миколаївна

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2015 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

**1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
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		
<b>Валовий:</b> прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 39)	( )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190		
збиток	2195	( 39)	( )
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290		
збиток	2295	( 39)	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350		
збиток	2355	( 39)	( )



## 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		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-39	

## 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	14	
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	20	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	39	

## 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

\_\_\_\_\_

(підпис)

Вернигора Олег Олександрович

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Каменська Ганна Миколаївна

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2015 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	29	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 10 )	( )
Праці	3105	( 11 )	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 6 )	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 300 )	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-300</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 3000 )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-3000</b>	

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3300	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	3300	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415		

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Вернигора Олег Олександрович**

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Каменська Ганна Миколаївна**

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	300					-300		
Погашення заборгованості капіталу	4245						3300		3300
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	300					-39	3000	3261
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3300					-39		3261

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

Вернигора Олег Олександрович

\_\_\_\_\_

(прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Каменська Ганна Миколаївна

\_\_\_\_\_

(прізвище)

ЗАТВЕРДЖЕНО  
 Наказ Міністерства фінансів України  
 29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства  
 фінансів України від 28.10.2003 № 602)

Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОС КРЕДИТ"</b>	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Подільський район міста Києва		за КОАТУУ	12 31
Орган державного управління			за СПОДУ	39487128
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	8038500000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КВЕД	240
Одиниця виміру:	тис. грн			64.92

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
 за **2015** рік

Форма № 5      Код за ДКУД      **1801008**

**I. Нематеріальні активи**

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010													
Права користування майном	020													
Права на комерційні позначення	030													
Права на об'єкти промислової власності	040													
Авторське право та суміжні з ним права	050													
	060													
Інші нематеріальні активи	070													
Разом	080													
Гудвіл	090													

Із рядка 080 графа 14      вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності      (081) \_\_\_\_\_  
 вартість оформлених у заставу нематеріальних активів      (082) \_\_\_\_\_  
 вартість створених підприємством нематеріальних активів      (083) \_\_\_\_\_  
 Із рядка 080 графа 5      вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань      (084) \_\_\_\_\_  
 Із рядка 080 графа 15      накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності      (085) \_\_\_\_\_

## II. Основні засоби

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду		
															первісна (переоцінена) вартість	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
Земельні ділянки	100																		
Інвестиційна нерухомість	105																		
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																		
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120																		
Машини та обладнання	130																		
Транспортні засоби	140																		
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150																		
Тварини	160																		
Багаторічні насадження	170																		
Інші основні засоби	180																		
Бібліотечні фонди	190																		
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200																		
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																		
Природні ресурси	220																		
Інвентарна тара	230																		
Предмети прокату	240																		
Інші необоротні матеріальні активи	250																		
<b>Разом</b>	<b>260</b>																		

Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

(261) \_\_\_\_\_

вартість оформлених у заставу основних засобів

(262) \_\_\_\_\_

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

(263) \_\_\_\_\_

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

(264) \_\_\_\_\_

основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

(2641) \_\_\_\_\_

Із рядка 260 графа 8 вартість основних засобів, призначених для продажу

(265) \_\_\_\_\_

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(2651) \_\_\_\_\_

Із рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(266) \_\_\_\_\_

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

(267) \_\_\_\_\_

Із рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(268) \_\_\_\_\_

Із рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(269) \_\_\_\_\_

### III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280		
Придбання (виготовлення) основних засобів	290		
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300		
Придбання (створення) нематеріальних активів	310		
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320		
Інші	330		
<b>Разом</b>	<b>340</b>		

Із рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість  
 фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(341) \_\_\_\_\_  
 (342) \_\_\_\_\_

### IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350			
дочірні підприємства	360			
спільну діяльність	370			
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380			
акції	390	3000	3000	
облігації	400			
інші	410			
<b>Разом (розд.А + розд.Б)</b>	<b>420</b>	<b>3000</b>	<b>3000</b>	

З рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) 3000 \_\_\_\_\_  
 за справедливою вартістю (422) \_\_\_\_\_  
 за амортизованою собівартістю (423) \_\_\_\_\_

З рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) \_\_\_\_\_  
 за справедливою вартістю (425) \_\_\_\_\_  
 за амортизованою собівартістю (426) \_\_\_\_\_



### V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450		
Реалізація інших оборотних активів	460		
Штрафи, пені, неустойки	470		
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490		
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	
непродуктивні витрати і втрати	492	X	
<b>Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг ) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

Із рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(631) \_\_\_\_\_  
 (632) \_\_\_\_\_ %  
 (633) \_\_\_\_\_

## VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	
Поточний рахунок у банку	650	
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
<b>Разом</b>	<b>690</b>	

3 рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)      Грошові кошти, використання яких обмежено

(691) \_\_\_\_\_

## VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710							
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720							
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730							
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740							
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750							
	760							
	770							
Резерв сумнівних боргів	775							
<b>Разом</b>	<b>780</b>							

### VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800			
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810			
Паливо	820			
Тара і тарні матеріали	830			
Будівельні матеріали	840			
Запасні частини	850			
Матеріали сільськогосподарського призначення	860			
Поточні біологічні активи	870			
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880			
Незавершене виробництво	890			
Готова продукція	900			
Товари	910			
<b>Разом</b>	<b>920</b>			

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації

(921) \_\_\_\_\_

переданих у переробку

(922) \_\_\_\_\_

оформлених в заставу

(923) \_\_\_\_\_

переданих на комісію

(924) \_\_\_\_\_

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

(925) \_\_\_\_\_

3 рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

(926) \_\_\_\_\_

\* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

**IX. Дебіторська заборгованість**

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	300	300		

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості

(951)

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(952)

**X. Нестачі і втрати від псування цінностей**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	

**XI. Будівельні контракти**

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	
валова замовникам	1130	
з авансів отриманих	1140	
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	

## ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	
на кінець звітного року	1225	
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	
на кінець звітного року	1235	
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	

## ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	
Використано за рік - усього	1310	
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	
з них машини та обладнання	1313	
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	
	1316	
	1317	

#### XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Обліковуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>Довгострокові біологічні активи – усього</b>																
в тому числі:	1410															
робоча худоба	1411															
продуктивна худоба	1412															
багаторічні насадження	1413															
	1414															
інші довгострокові біологічні активи	1415															
<b>Поточні біологічні активи – усього</b>																
в тому числі:	1420		X			X	X				X					
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421		X			X	X				X					
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422		X			X	X				X					
	1423		X			X	X				X					
інші поточні біологічні активи	1424		X			X	X				X					
<b>Разом</b>	1430															

Із рядка 1430 графа 5 і графа 14

вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

**(1431)** \_\_\_\_\_

Із рядка 1430 графа 6 і графа 16

залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

**(1432)** \_\_\_\_\_

Із рядка 1430 графа 11 і графа 17

балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

**(1433)** \_\_\_\_\_

**XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів**

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього</b>	1500				()					
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510		()		()			()		
з них:										
пшениця	1511		()		()			()		
соя	1512		()		()			()		
соняшник	1513		()		()			()		
ріпак	1514		()		()			()		
цукрові буряки (фабричні)	1515		()		()			()		
картопля	1516		()		()			()		
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517		()		()			()		
інша продукція рослинництва	1518		()		()			()		
додаткові біологічні активи рослинництва	1519		()		()			()		
<b>Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього</b>	1520		()		()			()		
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530		()		()			()		
з нього:										
великої рогатої худоби	1531		()		()			()		
свиней	1532		()		()			()		
молоко	1533		()		()			()		
вовна	1534		()		()			()		
яйця	1535		()		()			()		
інша продукція тваринництва	1536		()		()			()		
додаткові біологічні активи тваринництва	1537		()		()			()		
продукція рибництва	1538		()		()			()		
	1539		()		()			()		
<b>Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом</b>	1540		()		()			()		

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис)

Вернигора Олег Олександрович

\_\_\_\_\_ (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

Каменська Ганна Миколаївна

\_\_\_\_\_ (ініціали, прізвище)

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОС КРЕДИТ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 39487128).

Скорочене найменування: ТОВ «СОС КРЕДИТ».

Загальними зборами учасників Товариства Протоколом №7 від 12 листопада 2015 року було змінено місцезнаходження та визначено нове місцезнаходження Товариства: 04070 Україна, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 23.

Основні види діяльності товариства за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2015 року складала 2 особи.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом.

Власних філій та представництв станом на звітну дату Товариство не має.

### 2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У відповідності до вимог Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. (зі змінами та доповненнями) Товариство складає фінансову звітність згідно з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Основні принципи облікової політики Товариства на 2015 рік затверджені наказом по Товариству №2 від 12 листопада 2014 року. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ.

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку затверджених наказом Міністерства фінансів України №73 від 07 лютого 2013 року (із змінами і доповненнями), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів. Представлена фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ.

#### ***Звітна дата за звітний період***

Датою річної фінансової звітності за 2015 рік є кінець дня 31 грудня 2015 року.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

#### ***Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру***

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше. Операції в інших валютах відсутні.

#### ***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

### 3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

В цілому, облікова політика відповідає тій, яка була затверджена в поточному році.

Фінансова звітність складена з урахуванням коригувань, які були зроблені згідно вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2015 року.

Нові стандарти та зміни до стандартів, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2015 року і пізніше.



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

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчатості моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі: ідентифікувати договір з клієнтом; ідентифікувати виконання зобов'язань за договором; визначити ціну операції; розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором; визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця. В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

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

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

- звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дорічною для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;
- фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;

- при застосування методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства. Не інвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним товариством до їх часток в дочірніх компаніях;
  - вимагає розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.
- Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):
- застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;
  - розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.
- Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюється).

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

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

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

- включають плодоносні рослини у сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 14.

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

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовується для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином: вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»); вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес. Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. У цих змінах роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихованою шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовуються. Також зміни стосуються роз'яснення, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція. У цих змінах наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

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

#### **4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ДАНИХ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ**

##### ***Основні засоби***

До основних засобів відносять матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного року та вартість яких більше 6000,00 грн.

Основні засоби визнаються і відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання. Первісна оцінка та облік основних засобів відповідає вимогам МСБО (IAS) 16 «Основні засоби». У фінансовій звітності Товариства не відображається вартість активів, терміном служби більше 1 року, вартість яких не перевищує 1000,00 грн. за одиницю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом із застосуванням строку корисного використання:

Будинки та споруди	20-100 років
Машин та обладнання	5-25 років
Інструменти, прилади, інвентар	1-10 років
Інші	1-20 років.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках. Результат від вибуття або продажу основних засобів відноситься на доходи або витрати Товариства.

Протягом звітного періоду амортизація матеріального активу, придбаного протягом 2015 року на суму 200,00 грн., нарахована в сумі 200,00 грн. Балансова вартість на кінець звітного періоду склала 0,00 грн.

Товариство не має незавершених капітальних інвестицій.

Товариство не має інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

Товариство не має біологічних активів.

##### ***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація здійснюється із застосуванням прямолінійного методу із застосуванням строку корисного використання 10 років. Товариство визнає в балансовій вартості об'єкта нематеріальних активів витрати на ремонт та модернізацію об'єкта.

Товариство не має нематеріальних активів, до яких належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

### ***Фінансові інвестиції***

Станом на 31.12.2015р. Товариство є власником 8334 штук цінних паперів - простих іменних акцій ТОВ «ІФП «ФІТЧ», придбаних за 3000000,00 грн. Такі фінансові інвестиції відображені в балансі звітнього періоду у складі довгострокових фінансових інвестицій, як інші фінансові інвестиції.

### ***Дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін.

До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість враховується в балансі за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій. Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків). У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів.

В балансі за звітний період відображено інформацію станом на 31.12.2015р. про дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 2050,82 грн. та про іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 300000,00 грн., в т.ч. за розрахунками з іншими дебіторами – 300000,00 грн.

### ***Грошові кошти***

Грошовими коштами є: залишки грошових коштів у касі, на рахунках, міжбанківські розміщення (депозити і резерви).

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

Грошові кошти та депозити станом на 31.12.2015 р. – 210,68 грн.

Звіт грошових коштів за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

### ***Зобов'язання та резерви***

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

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

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього періоду.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини

суми боргу залишається менше 365 днів.

Станом на 31.12.2015р. Товариство має поточну кредиторську заборгованість за послуги на загальну суму 6114,99 грн. та інші поточні зобов'язання на загальну суму 34892,00 грн.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Станом на 31.12.2015р. Товариство не створювало резервів.

### ***Виплати працівникам***

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їх права на майбутні виплати відпустки.

Станом на 31.12.2015р. Товариство не має заборгованості перед працівниками з оплати праці та пов'язаних з ними зобов'язань за розрахунками з бюджетом і розрахунками зі страхування.

### ***Пов'язані особи***

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума поточних зобов'язань перед якими складає:

Директор 3710,00 грн.

### ***Податок на прибуток***

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій. Якщо операції та інші події визнані поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у власному капіталі), то будь-який пов'язаний з ними податковий вплив повинен також визнаватися поза прибутком або збитком (в іншому сукупному прибутку або, відповідно, безпосередньо у власному капіталі).

Податкові витрати (податковий дохід) охоплюють поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) і відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає ті, які взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування статті. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатньої для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатньої для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Податковий Кодекс України (далі – Кодекс) був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом із змінами і доповненнями, внесеними згідно із законами України, у звітному періоді ставка податку на прибуток становить 18 відсотків.

Чистий фінансовий результат у звітному періоді є збиток у сумі 38745,49 грн.

### ***Доходи і витрати***

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- а) надання послуг; та
- б) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати визнаються, якщо:

- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
- відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку (непокриті збитки) поточного року.

У 2015 році Товариство не отримувало доходів.

Загальна сума витрат, а саме адміністративних, за 2015 рік складає 38745,49 грн, в тому числі:

- витрати на оплату праці 13461,40 грн.
- відрахування на соціальні заходи 4972,20 грн.
- амортизація 200,00 грн.
- інші операційні витрати 20111,89 грн.

## **5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ**

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

## **6. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО**

Станом на 31.12.2014 р. зареєстрований статутний капітал був представлений у розмірі – 3000000,00 грн.

Станом на 31.12.2014 р. перелік засновників та частка у статутному капіталі Товариства:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНО-ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО «ФІТЧ».

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3000000,00 грн.

Загальними зборами учасників Товариства Протоколом №7 від 12 листопада 2015 року було змінено розмір статутного капіталу шляхом його збільшення до 3300000,00 грн.

Станом на 31.12.2015 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал у розмірі – 3300000,00грн.

Станом на 31.12.2015 р. перелік засновників та частка у статутному капіталі Товариства:

- СОС Кредит Холдинг Б.В. (SOS Credit Holding B.V.)  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2999700,00 грн.
- Вернигора Олег Олександрович  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 300300,00 грн.

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

## **7. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

В процесі звичайної діяльності Товариство не залучено в судові розгляди і до нього не висуваються інші претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не зробить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом на 31.12.2015р. Товариство не мало суттєвих претензій, які були б висунуті по відношенню до нього.

## **8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

### ***Управління ризиком капіталу***

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

### ***Основні категорії фінансових інструментів***

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - ризик платоспроможності контрагентів та ризик ліквідності.

### ***Ризик ліквідності та платоспроможності***

Політика управління ризиками включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

## **9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

## **10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ця річна фінансова звітність за рік 2015, була затверджена до надання керівництвом Товариства «26» лютого 2016 року.

**Директор  
ТОВ «СОС КРЕДИТ»**

**Вернигора О. О.**

**Головний бухгалтер  
ТОВ «СОС КРЕДИТ»**

**Каменська Г. М.**