

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	02	24
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс» за ЄДРПОУ		39804515		
Територія	м. Київ за КОАТУУ				
Організаційно-правова форма господарювання	Приватна за КОПФГ				
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹	1				
Адреса, телефон	м. Київ, Гарматна, 6, (044) 239-29-94				

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

v

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	2 960
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	2 960
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	15 274
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	2 097
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	2 097
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах незароблених премій	1183	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	17 371
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	-	20 331
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	3 010
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(4)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	-	3 006
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
у тому числі: резерв незароблених премій	1533	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	17 325
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	17 326
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	-	20 331

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	02	24
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс» за ЄДРПОУ	39804515		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003			
I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	170	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	128	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	42	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(-)	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(-)	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(46)	-
Витрати на збут	2150	(-)	-
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(4)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(4)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(4)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(4)	-

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	20	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	19	-
Разом	2550	46	-

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	-	-

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	02	24
за ЄДРПОУ			39804515		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 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	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
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 страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	122,0	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-	-
Праці	3105	16,0	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	8,0	-
Зобов'язань з податків і зборів	3115	3,0	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Інші витрачання	3190	7,0	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	88,0	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	59,0	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	2 960,0	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	15 288,0	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-18 189,0	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 010,0	-
Отримання позик	3305	19 317,0	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	2 129,0	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	20198,0	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 097,0	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 097,0	-

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс»

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	02	24
39804515		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-4,0	-	-	-	-4,0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	3 010,0	-	-	-	-	-	-	-	3 010,0
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	3 010,0	-	-	-	-4,0	-	-	-	3 006,0
Залишок на кінець року	4300	3 010,0	-	-	-	-4,0	-	-	-	3 006,0

Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Сузір'я Фінанс»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «Сузір'я Фінанс»
Організаційно-правова форма підприємства	Приватна
Код ЄДРПОУ	39804515
Інформація про філії	У товариства відсутні підрозділи, філії, представництва
Юридична адреса підприємства	Вул. Гарматна, 6, м. Київ, 03067, Україна
Фактична адреса підприємства	Вул. Гарматна, 6, м. Київ, 03067, Україна
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	25.05.2015р, номер запису в ЄДР про проведення реєстрації 10731020000028945
Контактні телефони	(044)239-29-94
Факс	(044)239-29-94
Адреса електронної пошти	
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	3010000,00 гривень
Розмір сплаченого статутного капіталу	3010000,00 гривень
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 – Інші види кредитування
Реєстраційний номер Серія і номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний №16103148, серія та номер свідоцтва ІК № 142
Можливі користувачі фінансової звітності	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інші установи згідно чинного законодавства України.
Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснюється на основі застосування бухгалтерського програмного забезпечення «1-С: Підприємство.8.2»
ГНИ в якій підприємство зареєстровано як платник податків	ДПІ у Солом'янському районі ГУ ДФС у м. Києві
Ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів	Ліцензія на діяльність надана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.07.2015 року № 1802
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	1
Директор	Сорокін Віктор Вадимович
Головний бухгалтер	Оксененко Наталія Сергіївна
Органи управління	Загальні збори Учасників

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором 24.02.2016р.

II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність: Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за меж-

ами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Протягом 2015 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015 році, були:

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

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

В 2015 році фінансовий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, зовнішньополітичного конфлікту, окупації АР Крим і воєнних дій на сході країни. Практично за всіма видами кредитування спостерігалось падіння.

Ситуація на ринку фінансового кредитування в 2015 році ускладнилася тим, що не вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалася у бізнесі та економіці.

III. Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) за 2015 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
 Форма № 4 Звіт про власний капітал
 Прімітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.
 Звітність складається станом на 31.12.2015 року.
 Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства ТОВ «Сузір'я Фінанс» та не відноситься до групи підприємств.
 Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.
 Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.
 Інформація, що розкривається в фінансовій звітності розкривається за звітний

Фінансова звітність складається на підставі допущення про безперервність діяльності Товариства.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 4 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкрив інформацію по даному випадку.

IV. Стислий виклад принципів облікової політики

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій із взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду і комісійні, консультантам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості від відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективного процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторам, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але

не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвочасна оплата не може пояснюватися затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективного ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості і передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів кредитування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

	Строки експлуатації, роки
Машини та обладнання	10
Транспортні засоби	10
Інші основні засоби	10

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензія на здійснення надання фінансових кредитів з необмеженим терміном дії не амортизується і щорічно переглядається на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів. Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитку поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасові різниці або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових органів інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, крім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахункових керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує імовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісії та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції кредитування. Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний фінансовий ризик, який існує, коли на момент підписання договору Товариство не певнене у своєчасності його повернення.

Якщо контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо фінансовий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

З Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування випадків після закінчення звітного періоду. Методи розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснені в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до бюджетів та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність з надання фінансових кредитів, а також МСФЗ, Товариство може створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства.

Товариство створює резерви на покриття збитків на основі оціночних майбутніх покриттів збитків по загальній фінансовій діяльності. Оціночні розрахунки Товариства засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в облік визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі витрати на покриття збитків, існуючі суми непогашених кредитів. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Товариство використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами кредитного покриття для розрахунку резервів понесених збитків. При оцінці резервів понесених збитків, Товариство також використовує дані про тенденції несвоєчасного погашення кредитів, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. Товариство переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової та фактичної інформації про виникнення збитків. При створенні резервів Товариства важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про несвоєчасне погашення кредиту.

VI. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових активів у балансі.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валюті і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2015 року.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2015 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Товариства.

VII. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2015 році.

VIII. Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Товариство орендує приміщення

Справедлива вартість фінансових інструментів
Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, за станом на 31 грудня 2015 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

IX. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

X. Операції із пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником;

XI. Розкриття інформації, відображеної у фінансовій звітності

Форма і склад статей фінансової звітності визначаються відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868.

1. На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо кожної групи основних засобів.

Основні засоби, що враховуються на балансі на дату переходу на МСФЗ та придбані протягом звітного періоду основні засоби оцінюються за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та затрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Після первісного визнання, активи, що відносяться до класу «Земля та будівлі» відповідно до п.31 МСФЗ 16 обліковуються за переоціненою сумою.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСФЗ 16. Нарахування амортизації по об'єктам основних засобів, здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єктів.

Застосовані строки корисної експлуатації для кожного класу основних засобів:

- клас «Земля та будівлі» - 50 років;
- клас «Меблі та приладдя» - 10 років;
- клас «Офісне обладнання» - 10 років;
- клас «Інші основні засоби» - 10 років.

Основних засобів та малючаних необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2015 року на балансі Товариства не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Основні засоби, що класифікуються як для продажу, на балансі не має.

Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було.

Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

2. На вимогу МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо кожної групи нематеріальних активів.

Нематеріальні активи с кінцевим строком корисного використання амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку використання.

Балансова вартість групи «Комп'ютерне програмне забезпечення»:

- на початок звітного періоду – 0 тис.грн.
- на кінець звітного періоду – 0 тис.грн.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання (група «Ліцензії») не амортизуються. До цієї групи Товариство відносить ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг. Підставою для віднесення ліцензії до активів з невизначеним строком дії, є їх безстроковий термін.

Балансова вартість цієї групи:

- на початок звітного періоду – 0 тис. грн.
- на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.

Нематеріальних активів, що класифікуються як для продажу, на балансі не має.

Зменшення корисності нематеріального активу внаслідок знецінення за звітний період не було.

Нематеріальних активів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

На балансі компанії не має окремого нематеріального активу, який є значимим для фінансової звітності підприємства.

3. На вимогу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Покупка або продаж фінансових активів визнається з використанням методу обліку за датою розрахунку (п.Б3.1.6 додатка Б МСФЗ 9).

При первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання, що обліковується за датою розрахунку, Товариство обліковує їх по справедливій вартості на дату операції і відповідності до пп.5.1.1. і пп.5.1.2. МСФЗ 9.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання в момент первісного визнання відрізняється від ціни операції (п.5.1.1.А), Товариство використовує параграф Б5.1.2.А.

Після первісного визнання, Товариство обліковує всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю (пп.4.2.2 МСФЗ 9).

В цілях обліку фінансового активу після первісного визнання, в Товаристві фінансові активи класифікуються по двох категоріях на підставі пп.4.1.1. МСФЗ 9:

А) фінансові активи, що оцінюються по справедливій вартості.

Для фінансових активів, які мають котирування на активному ринку, справедливою вартістю активу є ціна, що публікується в повідомленнях біржі.

Балансова вартість таких активів складає на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.

Для фінансових активів, по яких ринок не є активним, справедлива вартість фінансового активу встановлюється з використанням методу оцінювання.

Балансова вартість таких активів складає на кінець звітного періоду – 2 960 тис.грн.

Для інвестицій в дольові інструменти, що раніше обліковувались за собівартістю і для яких не має ринкових котирувань на активному ринку для ідентичного інструменту (тобто відних даних 1-го рівня), такий інструмент ідентифікується за справедливою вартістю на дату першого застосування (Доповнення Г «Зміни в інших МСФЗ» п.8.2.11 МСФЗ 9).

Балансова вартість таких активів складає на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.

Б) фінансові активи, що оцінюються у подальшому за собівартістю, що амортизується.

Товариство на початок та кінець звітного періоду не має на балансі вищеведених інвестицій.

Перекласифікація фінансових активів здійснюється у товаристві лише якщо змінилася мета моделі бізнесу для управління цими фінансовими активами (п. Б4.4.1. МСФЗ 9).

Товариство не здійснювало протягом звітного періоду перекласифікацію активів.

Товариство не передавало фінансові активи в якості забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

Фінансових активів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі Товариства не має.

Балансова вартість фінансових активів, по яких було припинено визнання протягом звітного періоду, не має.

Протягом звітного періоду Товариство залучало кошти у юридичних осіб та надавало фінансові кредити як юридичним так і фізичним особам з нарахуванням процентних доходів і витрат.

Дохід, отриманий протягом звітного періоду від реалізації фінансових інвестицій становить –0 тис. грн., собівартість реалізованих фінансових інвестицій складала –0 тис. грн. Протягом звітного періоду отримані дивіденди –0 тис. грн.

4. При обліку інвестицій в асоційовані підприємства Товариство використовує МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про долі участі в суб'єктах господарювання» та розкриває у примітках наступну інформацію:

Оскільки не виконуються умови п.6 МСФЗ 10, згідно п.5 вищезгаданого МСФЗ, Товариство не є материнським підприємством, не підпадає під дію п.4 МСФЗ 10 і не надає консолідовану фінансову звітність.

Товариство складає фінансову звітність, в якій застосовується метод участі в капіталі і яка не є окремою фінансовою звітністю (п.7 МСБО 27).

Аналізуючи наявність контролю над об'єктом інвестування відповідно до показників, викладених у п.Б18 МСФЗ 10, та враховуючи відсутність контрактного права, Товариство констатує, що не має тих прав, які надають владні повноваження щодо об'єкта інвестування.

Товариство не є учасником асоційованих підприємств.

Товариство розкриває (згідно п.В16 МСФЗ 12) сукупну балансову вартість своїх часток участі у всіх асоційованих підприємствах, неіснуючих по окремоті, які відображаються в обліку з використанням методу участі в капіталі.

Балансова вартість інвестицій в асоційовані підприємства складає на початок звітного періоду –0 тис. грн. на кінець звітного періоду –0 тис. грн.

5. До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28.

Товариство не має категорій пов'язаних сторін.

На виконання вимог п.17 МСБО 24, страхова Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор Товариства та головний бухгалтер. В цілому протягом звітного періоду короткострокові винагороди персоналу керівників нараховані у розмірі –20,0 тис. грн. Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної допомоги та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство не нараховувало та не виплачувало.

6. Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБЗ 2 «Запаси» та у примітках до фінансової звітності наводиться наступна інформація:

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації відповідно до п.9 МСБЗ 2. Для визначення собівартості запасів використовується метод ФІФО.

Загальна балансова вартість запасів на початок звітного періоду складає –0 тис. грн.,

у тому числі за статтями: запасні частини – 0 тис.грн. та інші матеріали –0 тис. грн.; на кінець звітного періоду – 0 тис. грн., у тому числі за статтями: запасні частини –0 тис. грн. та інші матеріали – 0 тис. грн.

Товариство не здійснювало уцінку вартості запасів у звітному періоді; Запасів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

7. В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Товариство наводить інформацію про облікову політику та вартісні показники стосовно дебіторської заборгованості.

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, за відсутності оголошеної процентної ставки враховується по вартості первинного визнання.

Товариство приймає не істотним результат дисконтування для короткострокової дебіторської заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість враховується по амортизованій вартості з використанням методу ефективного ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву. У якості ефективної ставки відсотка застосовується ставка рефінансування Національного банку України.

Суми за основними групами заборгованості на кінець звітного періоду:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає – 15274,0 тис.грн.,
- за виданими авансами –0 тис. грн.,
- дебіторська заборгованість з бюджетом –0 тис. грн.,
- заборгованості по розрахункам з пов'язаними особами не має,

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

- інша дебіторська заборгованість (довгострокова) обліковується по амортизованій вартості з використанням методу ефективної ставки відсотка з використанням рахунку оцінного резерву, яка на кінець звітного періоду складає – 0 тис. грн.

- сума довгострокової дебіторської заборгованості до погашення без врахування оцінного резерву складає – 0 тис. грн.

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Резерв під зменшення справедливості дебіторської заборгованості на початок періоду – 0 тис. грн., на кінець періоду – 0 тис. грн. Протягом періоду використання резерву – 0 тис. грн., нарахований резерв – 0 тис. грн.

Заборгованості по розрахункам з пов'язаними особами немає.

Дебіторська заборгованість підприємства не має забезпечення.

8. В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСБЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», Товариство наводить інформацію про облік та визнання зобов'язань і резервів.

Відповідно до облікової політики Товариства, при первісному визнанні кредиторської заборгованості враховується та відображається у балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів та послуг.

Товариство приймає не суттєвий результат дисконтування за короткостроковою кредиторською заборгованістю та враховує її за первісною вартістю.

Товариство переводить частину довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату балансу за вимогами договору до повернення частини суми боргу залишається менш ніж 365 днів.

Довгострокові зобов'язання враховуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. У якості ефективної ставки відсотка використовується ставка рефінансування Національного банку України. З 25.09.2015 року – ставка рефінансування НБУ – 24,00%.

Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Судові позови відсутні.

На думку керівництва, товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів від податкових збитків.

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від подій, які перебувають поза зоною впливу товариства. Керівництво провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи не сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9. Операції в іноземній валюті відображаються відповідно до МСБЗ 21 «Вплив змін обмінних курсів валют». У примітках до фінансової звітності товариство наводить наступну інформацію:

- Господарські операції, що здійснюються в іноземній валюті при первісному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

- Функціональною валютою є гривня.

- Сума курсової різниці, що відображається у складі доходів у Формі № 2 «Звіт про фінансові результати» за звітний період складає – 0 тис. грн.

10. При складанні фінансової звітності товариство використовує базовий підхід до обліку витрат по позикам, відображений у МСБЗ 23 «Витрати за позиками».

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, що понесені у зв'язку з залученням позикових коштів) визнаються у якості витрат того періоду, в якому вони були понесені, з відображенням у Звіті про фінансовий результат.

Протягом звітного періоду товариство залучило коштів у сумі 17240 тис. грн. та нараховало відсотків за користування залученими коштами у розмірі 128 тис. грн.

Політика управління ризиками:

Управління ризиками (ризик-менеджмент) – багатоступінчатий процес, мета якого в зменшенні або компенсації ушкодження для об'єктів кредитування.

Ми виділяємо декілька основних етапів управління ризиками:

- аналіз об'єкту ризику (об'єкту кредитування);

- виявлення ризику (його визначення);

- оцінка ризику;

- ухвалення рішення про кредитування;

- контроль і коректування результатів процесу управління ризиками

Аналіз ризику – початковий етап, що має на меті отримання необхідної інформації про структуру, властивості об'єкту в даний час, зміни в його стані в майбутньому з урахуванням існуючих економічних реалій і темпів його використання.

Етап виявлення ризику припускає характеристику наявних ризиків об'єкту, тобто їх якісний опис і визначення, яке витікає з аналізу об'єкту ризику.

Оцінка – це визначення кількісних характеристик виявлених ризиків: вірогідності і розміри можливого збитку.

Після виявлення і оцінки ризиків відбувається етап ухвалення рішення про кредитування, на якому визначаються фінансові і бухгалтерські питання, відбувається постановка і розподіл задач серед співробітників, здійснюється облік знов проінформованих на кредитування ризиків.

Заключним етапом ризик-менеджменту є контроль і корегування результатів управління ризиками. Контроль полягає в отриманні інформації про збитки, що відбулися і процес їх врегулювання. Аналіз і обробка отриманих результатів відбувається регулярно, по мірі надходження інформації за звітний період.

Основні фінансові інструменти товариства можуть включати торгову кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій товариства. Також товариство має інші фінансові інструменти, такі як: дебіторська заборгованість, грошові кошти та інше.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Товариство використовує залучені ресурси.

Ризик ліквідності

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною поліцею.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Керівництво товариства здійснює огляд структури капіталу, аналізує при цьому вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

11. Товариство застосовує вимоги МСФЗ 40 «Інвестиційне майно» та МСФЗ 17 «Оренда» до порядку обліку орендних платежів, визначення понять інвестиційного майна і до вимог по розкриттю інформації.

Товариство не має на балансі активів, що утримуються як об'єкти фінансової оренди, та не надає у фінансову оренду наявні активи.

Використавшись правом, що надається п.14 МСФЗ 40, при використанні професійного судження та у відповідності до п.10 МСФЗ 40, товариство використовує наступні критерії:

- коли частина об'єкту нерухомості використовується для отримання орендної плати, а друга частина – для надання послуг і в адміністративних цілях, за умови, що подібні частини об'єкту враховуються як окремі інвентарні номери у фінансовій звітності, та можуть бути продані окремо один від одного, товариство враховує об'єкти окремо;

- коли частини об'єкту не можливо продати окремо і подібні частини об'єкту враховуються як один інвентарний номер, об'єкт класифікується в якості інвестиційного майна, якщо тільки незначна частина об'єкту використовується у наданні послуг і для адміністративних цілей.

12. Для обліку винагород робітників товариство застосовує МСБЗ 19 «Винагорода робітників».

Всі винагорода робітникам в страховій компанії враховуються як поточні, у відповідності до МСБЗ 19, що належать до виплати протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник надавав послуги. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтується.

До винагород робітників відносяться короткострокові винагорода, такі як

- заробітна плата,

- оплачувані щорічні відпустки,

- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами, обумовленими народженням і похованням,

- премії та пільги.

Протягом звітного періоду витрати на оплату праці складають – 20 тис.грн., відрахування на соціальні заходи – 7 тис.грн.

13. Витрати по податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБЗ 12 «Податки на прибуток».

Витрати по податку на прибуток, що відображені у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток обчислюється виходячи із оподаткованого прибутку за звітний період, розрахований за правилами Податкового Кодексу України.

Протягом звітного періоду нарахований податок на прибуток складає – 0 тис. грн.

Коригування розміру податку на прибуток протягом звітного періоду не здійснювалось.

14. Згідно зі ст.28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», товариство може займатися тільки одним видом фінансових послуг. Тому господарчі сегменти не виділені.

15. Товариство при складанні фінансової звітності враховує події, що відбулися після звітною дати, відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБЗ 10 «Події після закінчення звітного періоду» та розкриває відповідно до вимог МСФЗ наступну інформацію:

Здійснюється коригування сум, визнаних у фінансовій звітності, для відображення подій, що коригуються після закінчення звітного періоду, якими згідно з вимогами МСФЗ та облікової політики є:

- врегулювання подій, підтверджуючих наявність існуючого зобов'язання на звітну дату;

- отримання інформації про знецінення активів на звітну дату;

- визначення вартості активів, придбаних до закінчення звітного періоду або надходжень від продажів активів, проданих до закінчення звітного періоду;

- виявлення помилок, підтверджуючих, що фінансова звітність є неправильною.

Товариство не корегує суми, визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, що не корегуються після закінчення звітного періоду.

Після закінчення звітного періоду подій, що не корегуються, не відбувалось.

Суттєвих подій, які не вимагають корегування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було.

Подій, які вимагають корегування після закінчення звітного періоду, не було.

16. У примітках товариство розкриває наступну інформацію щодо обліку доходів відповідно до МСФЗ 18 «Виручка»:

1) Облікову політику, що прийнята для визнання доходу.

Дохід від реалізації визнається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (право власності передано), і дохід відповідає всім критеріям визнання згідно з МСФЗ 18.

Доходи визнаються на підставі принципу нарахування. Дохід визнається у тому звітному періоді, в якому надані послуги. Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування. Дохід від надання кредитних послуг фіксується у бухгалтерському обліку за методом нарахування, незалежно від фактичного надходження відсотків за користування кредитними коштами на поточний рахунок.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

2) Суму кожної значної статті доходу по окремим статтям.

Дохід від надання фінансових кредитів - 170 тис.грн.

Дохід від оренди активів – 0 тис.грн.

Дивіденди отримані – 0 тис.грн.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій та часток у статутному капіталі підприємств – 0 тис.грн.

Одержані штрафи, пені, неустойки – 0 тис.грн.

17. Відповідно до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів», товариство надає інформацію про зміни в грошових коштах і еквівалентах грошових коштів товариства у формі звіту про рух грошових коштів, в якому проводиться

ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

класифікація руху грошових коштів від операційної, інвестиційної і фінансової діяльності за звітний період.

Звіт про рух грошових коштів у відповідності з вимогами МСФЗ 7 надається, як невід'ємна частина фінансової звітності за звітний період, відносно якого надається фінансова звітність. Форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів» складається прямим методом, коли інформація по основних грошових валових надходженнях і валових грошових виплат отримується на підставі облікових записів товариства. Звіт про рух грошових коштів містить відомості про потоки грошових коштів за звітний період з розбиттям на потоки від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

Товариство розкриває суми значних залишків грошових коштів, що є в наявності на кінець звітного періоду:

- загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів складає –2097 тис.грн.
- грошові кошти на поточних рахунках –0 тис.грн.
- вклади в банках (депозити) – 2097 тис. грн.

Грошових коштів, що є в наявності на рахунках товариства, але недоступних в юридичному стані на баланс, не має.

18. Справедлива вартість фінансових інструментів

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	на 01.01. 2015	на 31.12. 2015	на 01.01. 2015	на 31.12. 2015
Фінансові активи				
інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (за первісною вартістю)	0	15274	0	15274
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	17325	0	17325
Грошові кошти	0	2097	0	2097

Справедливу вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, фінансових інвестицій неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

19. Статутний та резервний капітал.
Зареєстрований статутний капітал товариства компанії складає -3010 тис. грн. та складається із внесків учасників.

Сплачений статутний капітал товариства на кінець звітного періоду –3010 тис.грн.

Неоплачений капітал на кінець звітного періоду –0 тис.грн.

Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу товариства виконано.

Протягом звітного періоду дивіденди не нараховувались. Виплата дивідендів протягом звітного періоду не здійснювалась.

Резервний капітал на початок та на кінець звітного періоду в балансі товариства –0 тис.грн. та дорівнює 0% від статутного капіталу.

Директор Сорокін В.В.

Головний бухгалтер Оксененко Н.С.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:
КЕРІВНИЦТВО ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМПІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ЗВІТ
ЩОДО ДОСТОВІРНОСТІ ТА ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС»
ТА ЇЇ ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ
СТАНДАРТОВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА "31" ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» за даними фінансового обліку та звітності за період - 2015 рік станом на 31 грудня 2015 року, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стилісний виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ (далі – «фінансова звітність»).

Формування фінансової звітності було здійснено управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме: концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень наслідком шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та досто-

вірного подання товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю підприємства. При проведенні аудиту розглядаються законодавчі та нормативні акти щодо формування фінансової звітності підприємства.

Опис обсягу аудиторської перевірки.

Таблиця 1. Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» станом на дату звіту незалежного аудитора.

1. Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС», надалі «ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС»
2. Код ЄДРПОУ	39804515
3. Місцезнаходження	03680, м. Київ, вул. Гарматна, буд. 6
4. Дата і та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	27.05.2015р., номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації 1 073 102 0000 028945
5. Остання (нова) редакція Статуту	зареєстрована 27 травня 2015 року, № запису 1 073 102 0000 028945
6. Основні види діяльності за КВЕД	64.92– Інші види кредитування
7. Статутний капітал, грн..	3 010 000,00 грн.
8. Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми зазначаємо, що для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» станом на 31 грудня 2015 року за період – 2015 рік з метою висловлення нами незалежної думки щодо цієї фінансової звітності, аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності.

Обмеженість інформації, яка доступна Товариству у зв'язку з неактивністю ринку цінних паперів, обумовлює те, що Товариство може не мати змоги у майбутньому достатньо обґрунтовано встановити справедливую вартість фінансових інвестицій, що не є помилкою, однак, аудитор вважає за необхідне звернути на це увагу користувачів фінансової звітності. Це може мати вплив на фінансовий стан Товариства в подальшому.

На думку аудиторів вище зазначене в сукупності є важливим для користувача фінансової звітності товариства, але не всеохоплюючим для фінансової звітності товариства, тому ми вважаємо за доцільне модифікувати нашу думку та надати умовно-позитивний звіт незалежного аудитора.

Висловлення умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС»

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» за даними фінансового обліку та звітності за період - 2015 рік станом на 31 грудня 2015 року, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стилісний виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ. Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал товариства. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Концептуальною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансової звітності, є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи обмеження застосування МСФЗ.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» за 2015 рік, суттєвих викривлень наслідком шахрайства або помилки.

На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності підприємства аудитори виражають згоду з припущенням управлінського персоналу щодо безперервності діяльності товариства.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, річна фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СУЗІР'Я ФІНАНС» у складі балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік та звіту про власний капітал за 2015 рік, приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік, до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стилісний виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», складена в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно та відображає фінансовий стан товариства, фінансові результати та рух грошових коштів за 2015 рік відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пояснювальний параграф

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінки, які були ідентифіковані як такі, що мають високий рівень невизначеності попереднього оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Стабільний і успішний розвиток бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються Урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Директор ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
незалежний аудитор

Ю.В. Марченко

04 квітня 2016р.

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А