

ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року

1.1. Загальні відомості про ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (надалі - «Товариство») зареєстровано 13.02.2013 року Реєстраційна служба Ясинуватського міськрайонного управління юстиції Донецької області, Виписка про реєстрацію від 13.02.2013р. №12801020000000732

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства – Приватна Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» Скорочене найменування Товариства: ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»

Юридична адреса підприємства: м. Київ, вул. Казимира Малевича, будинок 86Н

<i>Основні відомості про фінансову компанію</i>	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	38548598
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	8036100000
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86Н
Дата державної реєстрації	13.02.2013 р.
Код фінансової установи	16
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	01.08.2013 року
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16102873
Реквізити свідоцтва фінансової установи	серія ІК № 116
Кількість відокремлених підрозділів	Не має
Кількість працівників станом на 31.12.2016 р.	2
Директор	Васюков Олексій Вікторович
Головний бухгалтер	Порфіленко Юлія Леонідівна

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХІV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом Товариства не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих Свідоцтв, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

1.2. Засновники:

Основними учасниками Товариства станом на 31.12.2015 року є:

Кісельова Наталія Олександрівна 50% -600 000,00грн.;

Бойко Олексій Георгійович 40% - 480 000,00грн.; Ковальов

Олександр Павлович 10% - 120 000,00грн.

Органи управління та контролю:

Органами управління Товариства є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія. Виконавчим органом є Директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

1.3. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2015 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 20 лютого 2016 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2015 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2015 року.

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

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням форми № 3 «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 незмінним 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 здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, а також щодо порівняльної інформації, представленої в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

2. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 1 січня 2015 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» № 5/01-15-з від 05.01.2015р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.
5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог
6. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

2.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 2 500 грн.

Меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупні прибутки по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- офісне обладнання;

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання	2-5 років 20-50%
Комп'ютери та офісна техніка	2-5 років 20-50 %

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

2.2. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

2.3. Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами

□ Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

- інша дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю реалізації.

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за собівартістю за мінусом резерву сумнівних боргів.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариства:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

1 категорія – строк не настав – 0 %,

2 категорія від 31-60к.д. -20%,

3 категорія від 61-90к.д. - 50%, 4 категорія від 91-180к.д. - 100%

5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію Товариства в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості.

2.5. Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

2.6. Методичне забезпечення облікової політики.

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

- план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ; Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

3. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

3.1. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року складає:

Основні засоби	Балансова вартість станом на 01.01.2015р., тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2015 р., тис. грн.
Машини і обладнання	9	7
Разом	9	7

Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2015 року – 4 тис. грн., станом

на 31.12.2015 року – 6 тис. грн..

3.2. Короткострокова дебіторська заборгованість

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Готівка	-
Поточний рахунок у банку	3
Разом	3

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	54
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	
Разом	54

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	925
Залишок заборгованості за Державними цільовими фондами (фонд Соцстраху)	

Інша поточна дебіторська заборгованість	
Разом	925

3.3. Капітал та резерви

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2015 року статутний капітал Товариства 1200 тис. грн. Учасникам належить право голосу, право отримувати заявлені дивіденди, а також право на залишкові активи Товариства.

Непокритий збиток.

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сформовано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплат у відпусток працівникам	6	0	0	0	0
Разом	6	0	0	0	0

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2015 (тис. грн.)
Інша поточна кредиторська заборгованість	0
РАЗОМ	0

3.4. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

- Учасники;
- Ключовий (управлінський) персонал.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

3.5. Операції з ключовим управлінським персоналом

Ключовий управлінський персонал – це директор. Винагороди ключового управлінського персоналу включають в себе такі витрати:

- короткострокові винагороди працівникам у вигляді заробітної плати та премій.

Упродовж 2015 року засновникам (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не нараховувались, за минулий рік (2014 рік) сума дивідендів також складала 0 тис. грн. Упродовж 2015 року управлінським персоналом одержані від Товариства поточні виплати (заробітна плата, відпускні) в сумі 39 тис. грн., за минулий період (2014 рік) 36 тис. грн., заборгованість за цими виплатами відсутня.

3.6. Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

3.7. Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

3.8. Політика та процедури управління капіталом Головними

цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

4. Примітки до Звіту про сукупний дохід (форма №2)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015 рік визнані в сумі 49 тис. грн., в т.ч.:

Найменування показника	За 2015 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0
Отримані штрафи, пені, неустойки	0

Дохід від списання кредиторської заборгованості	0
Інші доходи від операційної діяльності	0
Проценти від фінансових операцій	49
РАЗОМ	49

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2015 рік склали 75 тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата – 46;
- Відрахування на заробітну плату –19;
- Амортизація – 2;
- Інші витрати (послуги сторонніх організацій) –8

Чистий фінансовий результат за 2015 рік складає – прибуток в сумі (-26) тис. грн., відповідний показник за 2014 рік становить (-69) тис. грн.

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 0 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

5. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (форма №3)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Надходження від Державних цільових фондів	0
Повернення тіла кредиту	0
Разом інших надходжень	0

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства. *Витрачання на оплату праці (рядок 3105)*

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Видача кредитів	175
Інші витрати	76
Разом інших надходжень	251

Залишок коштів на кінець 2015 року становить 3 тис. грн., в той час на кінець 2014 року даний показник становив 9 тис. грн., чистий рух коштів тис. грн.

6. Примітки до Звіту про власний капітал (форма №4)

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

На початок 2015 р. непокритий збиток становить 136 тис. грн., статутний капітал 1200 тис. грн.. Непокритий збиток за 2015 р. становить 26 тис. грн.

На кінець 2015 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 1038 тис. грн. Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

7. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	2015 рік	2014 рік
Поточний податок на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0

8. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 лютого 2016 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

9. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Директор

Васюков О.В.

Головний бухгалтер

Порфіленко Ю.Л.