

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»	за ЄДРПОУ 40248649		
Територія	м. Дніпро, Бабушкінський р-н	за КОАТУУ 1210136600		
Організаційно-правова форма господарювання	приватна	за КОПФГ 925		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	5			
Адреса, телефон	вул. Карла Лібкнехта, буд. 49, м. Дніпро, 49000 т. (056)375-98-66			

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

v

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:			
первісна вартість	1011	-	16
знос	1012	-	16
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	1 692
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	235
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	1 927
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	913
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	185
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	325
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	-	-	1 423
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1300	-	-	3 350
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал				
	1400	-	-	3 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу				
	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках				
	1405	-	-	-
Додатковий капітал				
	1410	-	-	-
Емісійний дохід				
	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці				
	1412	-	-	-
Резервний капітал				
	1415	-	-	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)				
	1420	-	-	62
Неоплачений капітал				
	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал				
	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви				
	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-	3 165
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання				
	1500	-	-	-
Пенсійні зобов'язання				
	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків				
	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання				
	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення				
	1520	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу				
	1521	-	-	-
Цільове фінансування				
	1525	-	-	-
Благодійна допомога				
	1526	-	-	-
Страхові резерви				
	1530	-	-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань				
	1531	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат				
	1532	-	-	-
резерв незароблених премій				
	1533	-	-	-
інші страхові резерви				
	1534	-	-	-
Інвестиційні контракти				
	1535	-	-	-
Призовий фонд				
	1540	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту				
	1545	-	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків				
	1600	-	-	-
Векселі видані				
	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями				
	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги				
	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом				
	1620	-	-	14
у тому числі з податку на прибуток				
	1621	-	-	14
розрахунками зі страхування				
	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці				
	1630	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами				
	1635	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками				
	1640	-	-	-

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	162
Усього за розділом III	1695	-	185
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	-	3 350

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»	КОДИ		
	2017	01	01
Дата (рік, місяць, число) Підприємство за ЄДРПОУ	40248649		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	301	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(109)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(361)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(-)	(-)
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(170)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	257	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	79	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	14	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	65	-
збиток	2355	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

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	65	-

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	46	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	-
Амортизація	2515	16	-
Інші операційні витрати	2520	398	-
Разом	2550	470	-

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	-	-

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»	КОДИ		
	2017	01	01
Дата (рік, місяць, число) Підприємство за ЄДРПОУ	40248649		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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 фінансових установ від повернення позик	3055	1 384	-
Інші надходження	3095	442	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(29)	(-)
Праці	3105	(37)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4 054)	(-)
Інші витрачання	3190	(8)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2 321)	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 034	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	161	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	59	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 692)	(-)
необоротних активів	3260	(16)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(454)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 100	-
Отримання позик	3305	797	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(797)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	325	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	325	-

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 40248649		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Форма № 4 Код за ДКУД		Всього
							Неоплачений капітал	Вилучений капітал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	65	-	-	65
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3 100	-	-	-	-	-	-	3 100
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	3 100	-	-	3	62	-	-	3 165
Залишок на кінець року	4300	3 100	-	-	3	62	-	-	3 165

Примітка 1. Інформація про Кредитну устанovu.

Основні відомості про Кредитну устанovu

Основні відомості про Кредитну устанovu	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	40248649
Повна назва Кредитної спілки	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

Територія за КОАТУУ	1210136600
Місцезнаходження	49000, місто Дніпро, вул. Карла Лібкнехта, будинок 49
Дата внесення змін до установчих документів	05.02.2016
Дата державної реєстрації	02.02.2016
Код фінансової установи	16
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	21.04.2016

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16103356		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ІК № 166		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Ліцензії на здійснення діяльності	Номер розпорядження	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів»	1920	11.08.2016	безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2015р.	5		
Директор	Гягєва Анжеліка Одесєвна		
Головний бухгалтер	Стурко Наталя Леонідівна		
Банківські реквізити:			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26507300543078	305842	ТББВ №10003/0310 філії-Дніпропетровське обласне управління АТ «Ощадбанк»	Дніпро

Назва вищого органу управління

Загальні збори Учасників.

Найменування материнської компанії

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит» є самостійним суб'єктом.

Органи управління та контролю

Органами управління Кредитної установи є загальні збори учасників, наглядова рада, директор, ревізійна комісія. Виконавчим органом є директор Кредитної установи, який здійснює управління поточною діяльністю Кредитної установи. Наглядова рада представляє інтереси учасників у період між проведенням загальних зборів, контролює і регулює діяльність виконавчого органу. Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Кредитної установи здійснюється ревізійною комісією, що обирається загальними зборами учасників.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.**Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці на 2016 рік Кредитна установа керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2016 р. є першою фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

- звіт про фінансовий стан на 31.12.2016 р.;
- звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік;
- відповідні примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затверджені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретації міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2016-го фінансового року.

Фінансові звітності Кредитної установи є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків установи для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.**Облікові судження.**

При підготовці фінансової звітності Кредитна установа робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, як при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

Примітка 3.1. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності за 2016 рік Кредитна установа дотримувалась принципів складання фінансової звітності, викладених в Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципах, які викладені в ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування;
- безперервної діяльності;
- зрозумілості;
- суттєвості;
- достовірності;
- зі ставності;
- можливості перевірки, тощо.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Протягом 2016 року облікова політика не змінювалася застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

3.1.1. Фінансові активи.**Кредити.**

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Кредитна установа 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.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна установа не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінку майбутніх платежів або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони «кол» та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Кредитна установа:

- 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.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Збитки від знецінення визнаються Кредитною установою у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або з групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Основним чинником, який враховує кредитна установа при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- позитальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана установою інформація;
- платоспроможність позитальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позитальника та ін.

Для оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. На підставі оцінки груп фінансових активів формується резерв покриття втрат від знецінення активів. Якщо, відповідно до МСБО 39, Кредитна установа виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, формується резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також Кредитна установа формує резерв на нараховані але несплачені проценти за кредитами.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, короткострокові високіліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Кредитна установа відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Якщо у Кредитної установи існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, установа створює відповідний резерв сумнівних боргів на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9,

- Кредитна установа 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 Кредитна установа передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Кредитна установа припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2. Фінансові інвестиції.

Кредитна установа під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках та розміщення коштів в інших небанківських установах. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення,

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів та нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4. Активи, утримувані для продажу.

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримуваний для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5. Фінансові зобов'язання.
Фінансові зобов'язання.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки Кредитна установа 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, Кредитна установа класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки

3.1.6. Визнання доходів та витрат.

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

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування.

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Кредитної установи. У Кредитної установи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8. виправлення сум попередніх періодів.

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

3.1.9. Зміни до стандартів, що набули чинності з 01 січня 2016 року.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Кредитною установою у річних періодах, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати у наявності активів та зобов'язань, що матиме установа на дату їх застосування. Керівництво Кредитної установи оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань Кредитної установи.

✓ МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішення про відображення інформації у фінансовій звітності застосовується з 1 січня 2016 року. Кредитна установа розкриває інформацію здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому.

✓ МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62A) застосовується з 1 січня 2016 року. Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна установа не нараховує амортизацію на основі ви ручки щодо об'єктів основних засобів.

✓ МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності застосовується з 01 січня 2016 р. Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна установа не використовує метод участі у капіталі.

✓ МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a)). застосовується з 01 січня 2016 р. Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступним користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти.

✓ МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26A) застосовується з 1 січня 2016 року. Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна установа не здійснювала розподіл активів на користь власників.

✓ МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються застосовується з 1 січня 2016 року. Стандарт не застосований, оскільки Кредитна установа не входить до сфери його дії.

✓ МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» застосовується з 1 січня 2018 року Стандарт не застосований, оскільки Кредитна установа не входить до сфери його дії.

✓ МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

✓ Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). На думку керівництва Кредитної установи, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

✓ Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються трьох стандартів: МСФЗ 37, МСФЗ 19, МСФЗ 34.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 Власний капітал.

Статутний капітал Кредитної установи сформовані внесками учасників товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Кредитної установи. Статутний капітал може збільшуватись за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал створюється у розмірі не менше 25 % статутного капіталу і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5 % суми чистого прибутку Кредитної установи до досягнення встановленого розміру.

3.2.2 Умовні зобов'язання.

Під умовними зобов'язаннями Кредитна установа розуміє можливі зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3 Умовні активи.

Під умовними активами Кредитна установа розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Кредитної установи.

3.2.4 Пов'язані сторони.

У визначенні кола пов'язаних сторін Кредитна установа регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Кредитна установа розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по керівництву, членах наглядової ради, внутрішньому аудиту та членах сімей керівництва, наглядової ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу.

Під подіями після дати балансу Кредитна установа розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Кредитна установа розуміє дату затвердження річної фінансової звітності керівництвом. Кредитна установа розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.2.6 Управління ризиками.

Відповідно до облікової політики, що затверджена наглядовою радою, Кредитна установа ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності Кредитної установи.

Функція управління ризиками в Кредитній установі здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань, інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Основним органом управління ризиком ліквідності є директор та наглядова рада Кредитної установи, до повноважень яких входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та залученими коштами не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Кредитна установа вважає ринковий ризик несуттєвим.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Кредитної установи, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимального можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Кредитної установи.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективного процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет Кредитної установи.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється керівництвом Кредитної установи.

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012).
Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придданню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи											
Разом											

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Не менш 2 років

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

немає

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною установою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	знос	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої																	
Машини та обладнання	2-5																
Транспортні засоби																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5																
Інші основні засоби																	
Бібліотечні фонди																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	2-5	0	0	16			16				0	0					0
Разом		0	0	16			16				0	0					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

Не має

вартість оформлених у заставу основних засобів

Не має

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

16 тис. грн..

вартість основних засобів, призначених для продажу

Не має

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

Не має

Примітка 4.2 Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035).

У складі довгострокових фінансових інвестицій Кредитною установою відображено внески в інші небанківські установи в розмірі 1692 тис. грн. Довгострокові фінансові інвестиції відображені за амортизованою собівартістю.

Примітка 4.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040).

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля Кредитної установи за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2017 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 235 тис. грн.

Примітка 4.4 Інші необоротні активи (рядок 1090).

Кредитна установа не має інших необоротних активів.

Примітка 4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155).

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	900
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	(1)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	22
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(8)
Разом	913

Примітка 4.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160).

Найменування показника	На кінець року за справедливою вартістю
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	149
Залишок нарахованих, але не отриманих процентів за розміщеними коштами в банках та небанківських установах	36
Разом	185

Примітка 4.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165).

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

Найменування показника	На кінець року
Готівка	1
Поточний рахунок у банку	175
Короткострокові депозити в банках	149
Разом	325

Примітка 4.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200).

Кредитна установа не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 4.9 Зареєстрований (паювий) капітал (рядок 1400).

Статутний капітал Кредитної установи, зафіксований в статутних документах станом на 31.12.2016 р. становить 3100 тис. грн. і сформований виключно в грошовій формі. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 4.10 Резервний капітал (рядок 1415).

Сума сформованого Кредитною установою резервного капіталу за 2016 р. складає 3 тис. грн.. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 4.11 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420).

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Кредитна установа вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2016 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 4.12 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625, 1630).

Кредитна установа не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна установа своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень 2016 року була виплачена в грудні 2016 року.

Примітка 4.13 Поточні забезпечення (рядок 1660).

Кредитна установа формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Розмір забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 31.12.2016 р. складає 9 тис. грн..

Примітка 4.14 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690).

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

Найменування показника	На 31.12.2015 (тис. грн.)
Проценти по кредитах, сплачені авансом	162
Разом	162

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 5.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	301
Разом операційні доходи	301

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Примітка 5.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка 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. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	-
Витрати на виплати працівникам	56
Витрати на амортизацію	16
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	37
Разом Адміністративні витрати	109
Інші операційні витрати	
Витрати на відрядження	7
Витрати на формування резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	354
Разом Інші операційні витрати	361
Інші витрати	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів на прострочені проценти	9
Разом Інші витрати	9
Всього витрати	479

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Примітка 6.1 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055).

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик Кредитна установа відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 6.2 Інші надходження (рядок 3095).

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами юридичних та фізичних осіб	442
Разом інших надходжень	442

Примітка 6.3 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100).

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Кредитна установа відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Кредитної установи.

Примітка 6.4 Витрачання на оплату праці (рядок 3105).

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

Примітка 6.5 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110).

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

Примітка 6.6 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 та військового збору.

Примітка 6.7 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155).

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик Кредитна установа зазначає суму наданих кредитів юридичним та фізичним особам.

Примітка 6.8 Інші витрачання (рядок 3190).

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Плата за ліцензію	1
Витрати на відрядження	7
Разом інших надходжень	8

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами Кредитної установи внески до статутного капіталу в розмірі 3100 тис. грн..

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу відповідно до Статуту Кредитної установи в розмірі 3 тис. грн..

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Капітал у дооцінках, додатковий, вилучений капітал, накопичені курсові різниці, інші резерви у Кредитної установи відсутні.

Примітка 8. Оподаткування.

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Кредитної установи відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Кредитної установи відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп.134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Ставка податку на прибуток в 2016 році становила 18%.

Примітка 9. Пов'язані особи.

Відповідно до МСБО 24 Кредитна установа розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб Кредитна установа визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб Кредитна установа відносить: директора та членів наглядової ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора та членів сімейного директора, наглядової ради та внутрішнього аудитора як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	24	-

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2016 р. Кредитна установа не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 11. Події після дати балансу.

Інформація в розумінні МСБО 10 про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної установи, відсутня.

Примітка 12. Аналіз показників фінансового стану.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
1. Достатність капіталу	Сума інших складових власного капіталу, за винятком основного капіталу, не повинна перевищувати розміру основного капіталу. Норматив дотримується Кредитною установою.
2 Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як відношення власного капіталу Кредитної установи (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 10%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 107 %.
2.2.4. Норматив короткострокової ліквідності	Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) Кредитної установи до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року. Нормативне значення не менше 20%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 186 %.

Директор

ТОВ «Кредитної установи

«Капітал-Кредит» _____

Гягяєва Анжеліка Одесєєвна

Головний бухгалтер _____

Стюрко Наталя Леонідівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності за річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»**

**за фінансовий рік, що закінчився
31 грудня 2016 року**

м. Київ

«30» січня 2017 року

Учасникам, керівництву ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА
«КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 02/12/16 від 02.12.2016 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Аудиторську перевірку розпочато 18 січня 2017 року та закінчено 30 січня 2017 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

Код ЄДРПОУ: 40248649

Юридична адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Карла Лібкнехта, будинок 49.

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Зареєстровано 02.02.2016 року реєстраційний № 1 224 102 0000 075494. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 21.04.2016 року серія ІК № 166.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Предметом діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були:

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

- Надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2016 року, не здійснювало.

Наявність структурних підрозділів: не має.

Чисельність працівників на звітну дату: - 5 чол.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і 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, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаним обліковим політиці, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Порядку складання та подання звітності фінансовими установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р.), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістова частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 січня 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована 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 веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

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

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 3165 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 3 100 тис. грн., резервний капітал – 3 тис. грн., нерозподілений прибуток – 62 тис. грн.

Засновником статутний капітал сплачено повністю. Власником істотної участі в статутному капіталі Товариства є фізичні та юридичні особи:

№ п/п	Прізвище, ім'я, по-батькові, назва Товариства	Сума внеску, грн.	Доля в статутному капіталі, %
1	Гягяєва Анжеліка Одесєвівна	315 000	10,1
2	Зінгер Анатолій Михайлович	506 000	16,3
3	Зінгер Ігор Михайлович	93 000	3,0
4	Смірнова Людмила Володимирівна	93 000	3,0
5	Стюрко Наталія Леонідівна	93 000	3,0
6	Товариство з обмеженою відповідальністю «СО-ЮЗ-КОНСАЛТИНГ»	800 000	25,8
7	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «СОЮЗ-ДНІПРО»	1 200 000	38,8
	РАЗОМ	3 100 000	100

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу № 2/16М від 23.03.2016р., на виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу» від 13.10.2015 р. № 2481.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Висловлення бумка

На нашу думку фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому

За наслідками завдання з надання впевненості річних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані відповідають в цілому Порядку складання та подання звітності фінансовими установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р.). Результати діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності на фінансовому ринку станом на 31 грудня 2016 року.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127