

		Дата (рік, місяць, число)		
		2018	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»	за ЄДРПОУ 40248649		
Територія	м. Дніпро, Шевченківський 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. Воскресенська, буд. 17-А, 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 2017 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:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	16	16
знос	1012	16	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	1692	235
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	235	4099
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	1927	4334
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	4
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	577
Поточні фінансові інвестиції	1160	185	0

Б А Л А Н С (Продовження)

Б А Л А Н С (Продовження)			
1	2	3	4
Гроші та їх еквіваленти	1165	325	326
Готівка	1166	1	100
Рахунки в банках	1167	324	226
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1423	907
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3350	5241
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3100	5100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	62	87
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3165	5191
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	7

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	14	6
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	9	13
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	162	24
Усього за розділом III	1695	185	50
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	3350	5241

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»		40248649		
Підприємство за ЄДРПОУ		40248649		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 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	768	301
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(245)	(109)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(37)	(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	486	-
збиток	2195	(-)	(170)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	342	257
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(796)	(9)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	32	79
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6)	(14)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	26	65
збиток	2355	(-)	(-)

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	26	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	156	19
Відрахування на соціальні заходи	2510	34	4
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	93	36
Разом	2550	283	59

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	-	-

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитна установа «Капітал-Кредит»		40248649		
Підприємство за ЄДРПОУ		40248649		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 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	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1383	1384

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	782	442
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(43)	(29)
Праці	3105	(122)	(37)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(10)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28)	(8)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3541)	(4054)
Інші витрачання	3190	(-)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1623)	(2321)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2173	1034
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	26	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	335	59
Витрачання на придбання:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(552)	(1692)
необоротних активів	3260	(-)	(16)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(2358)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(376)	(454)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2000	3100
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	2000	3100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1	325
Залишок коштів на початок року	3405	325	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	326	325

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
40248649		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3100	-	-	3	62	-	-	3165
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3100	-	-	3	62	-	-	3165
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	26	-	-	26
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	-	-	-	1	(1)	-	-	-
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	2000	-	-	-	-	-	-	2000
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	2000	-	-	1	25	-	-	2026
Залишок на кінець року	4300	5100	-	-	4	87	-	-	5191

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»
Примітка 1. Інформація про Кредитну установу.

Основні відомості про Кредитну установу

Основні відомості про Кредитну установу			
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. Воскресенська, будинок 17-А		
Дата внесення змін до установчих документів	28.11.2017		
Дата державної реєстрації	02.02.2016		
Код фінансової установи	16		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	21.04.2016		
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 31.12.2017р.	6		
Директор	Гягяева Анжеліка Одесєївна		
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 проведеннями 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 2017 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.

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2017-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 2017 року.

Звітний період – 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Примітка 3 Вклад 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 2017 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 2017 року облікова політика не змінювалась та 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 ефективною 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 оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом облікового 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 ефективною 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; позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана установою інформація; платоспроможність позичальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника 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 високоліквідні 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, 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 як одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив припиняється як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований по-

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
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	16	16								16	16					0
Разом		16	16								16	16					

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 220 тис. грн. та нараховані відсотки за довгостроковими фінансовими інвестиціями в сумі 15 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 31.12.2018 року. Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитами та позиками відображена за амортизованою собівартістю в сумі 4099 тис. грн.

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами та позиками	4535
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	(227)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	8
Сума відсотків за кредитами, сплачені авансом	(217)
Разом	4099

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	677
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	(98)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	13
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(17)
Залишок нарахованих, але не отриманих процентів за розміщеними коштами в банках	2
Разом	577

Примітка 4.6 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165).

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

Найменування показника	На кінець року
Готівка	100
Поточний рахунок у банку	77
Короткострокові депозити в банках	149
Разом	326

Примітка 4.7 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200).

Кредитна установа не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 4.8 Зареєстрований (паіовий) капітал (рядок 1400).

Статутний капітал Кредитної установи, зафіксований в статутних документах станом на 31.12.2017 р. становить 5100 тис. грн. і сформований виключно в грошовій формі. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3..

Примітка 4.9 Резервний капітал (рядок 1415).

Сума сформованого Кредитною установою резервного капіталу за 2017 р. складає 1 тис. грн.. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 4.10 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 2017 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 4.11 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 2017 року була виплачена в січні 2017 року згідно встановлених строків.

Примітка 4.12 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 31.12.2017 р. складає 13 тис. грн..

Примітка 4.13 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	24
Разом	24

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	702
Зменшення резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	66
Разом операційні доходи	768

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	156
Витрати на відрахування єдиного соціального внеску	34
Витрати на амортизацію	-
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	55
Разом Адміністративні витрати	245
Інші операційні витрати	-
Витрати на відрядження	-
Витрати на формування резерву покриття втрат за всіма видами кредитних операцій	37
Разом Інші операційні витрати	37
Інші витрати	-
Витрати на формування резерву сумнівних боргів на прострочені проценти	9
Нараховані відсотки на амортизаційну вартість позик	878
Разом Інші витрати	887
Всього витрати	1169

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
Отримані проценти за кредитами юридичних та фізичних осіб	782
Разом інших надходжень	782

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 податків і зборів (рядок 3115).

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначається фактично направлені грошові кошти на оплату 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	-
Витрати на відрядження	-
Разом інших надходжень	-

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, визаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами Кредитної установи внески до статутного капіталу в розмірі 2000 тис. грн..

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу відповідно до Статуту Кредитної установи в розмірі 1 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.

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

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 2017 році становить 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 сімей 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	72	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1145	-

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2017 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 85%.
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 652%.

Директор
ТОВ «Кредитної установи
«Капітал-Кредит» _____ Гягєва Анжеліка Одесеївна
Головний бухгалтер _____ Стурко Наталя Леонідівна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Власникам та керівництву КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»

**Звіт з аудиту фінансової звітності
ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ»
станом на 31.12.2017р.**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТНОЇ УСТАНОВИ «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» (Ідентифікаційний код 40248649, місцезнаходження 49000, місто Дніпро, вул. Воскресенська, будинок 17-А), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2017 рік, а також зі стислою викладку суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, фінансова звітність за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан достовірно фінансовий стан ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

1. Стаття «Довгострокова дебіторська заборгованість» в балансі визначена по собівартістю в сумі 4099,0 тис. грн., а не за амортизаційної вартістю відповідно до МСБО № 39 «Фінансові інструменти, визнання та оцінка»

2. Пояснювальна записка за 2017 рік не відповідає вимогам п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», а саме відсутня порівняльна інформація стосовно попереднього періоду, так як сама фін звітність надається з відповідним періодом минулого року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з Національних стандартів етики для бухгалтерів

(Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервності діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримати особливі письмові заповнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненості цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в п.3п.11
2. Облік та оцінка дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиноцею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використаної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності в п.4.2

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «КАПІТАЛ-КРЕДИТ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визнає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

Відповідальність аудитора

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит»

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітах згідно умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та складена із:

титульного аркушу;
Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;
Звіту про фінансові результати за 2017 р.;
Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.;
Звіту про власний капітал за 2017 р.;
Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 4 кв. 2017 р.;
Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами по-ки (кредиту);

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили суттєвих фактів, які потрібно було б включити до звіту, окрім встановлених нами зауважень по фінансовій звітності за 2017 рік, описаної нами в розділі « Основа для думки із зауваженням».

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, як того вимагають р.ІУ п.п.1,5 Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами звітних даних фінансових установ, затверджених рішенням НЦКФП від 01.02.2018р. № 142

Основні відомості про юридичну особу:

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. Воскресенська, будинок 17-А		
Дата внесення змін до установчих документів	28.11.2017		
Дата державної реєстрації	02.02.2016		
Код фінансової установи	16		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	21.04.2016		
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	переоформлена
Ліцензія «Діяльність з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	163	26.01.2018	Безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2017р.	6		
Директор	Гягяєва Анжеліка Одесейвна		
Головний бухгалтер	Стурко Наталя Леонідівна		
Банківські реквізити:			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26507300543078	305842	ТБВБ №10003/0310 філії - Дніпропетровська обласне управління АТ «Ощадбанк»	Дніпро

Відповіді на всі питання.

Кредитна установа укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язана за якими визначені в національній валюті України – гривні, що є виконанням вимоги пункту 41 Ліцензійних умов № 913.

Кредитна установа виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги.

Кредитна установа у своїй діяльності дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Приміщення, у яких ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит» здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступно для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Це документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, експертний висновок надано: експертний висновок № 1940-2017 ФОП ПАСЬКО А.М. Кваліфікаційний сертифікат Серія АЕ № 00585. Україна, м. Тернопіль.

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит» не має відокремлених підрозділів. В звітному періоді відбулася зміна юридичної адреси. Кредитною установою було відправлено Повідомлення № 11 від 17.08.2017 р. про зміни в інформації, яка надавалася для внесення інформації щодо фінансової установи та/або її відокремлених підрозділів до Державного реєстру фінансових установ та отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит» має веб-сайт www.zvitnist.com.ua/40248649, де розкриває інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги.

ТОВ «Кредитна установа «Капітал-Кредит» забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві з дотриманням законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 р., а саме в наявності є сейфи для зберігання грошових коштів, приміщення облаштовано охороною сигналізацією, тощо.

Кредитна установа дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Кредитна установа не провадить активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Керівник та головний бухгалтер на вимогу Положення про навчання, перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів особами, які провадять діяльність на ринках фінансових послуг № 183 від 25.12.2003 р., мають посвідчення, видані 24.02.2016 р.

1.2.Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість «в балансі визначена по собівартості в сумі 4099,0 тис. грн., а не за амортизаційної вартості відповідно до МСБО № 39 « Фінансові інструменти ,визнання та оцінка .

2. Оборотні активи

Найменування показника	НА ПОЧАТОК року	На кінець року
Дебіторська заборгованість за товари, послуги	-	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	913	577
Поточні фінансові інвестиції	185	0
Гроші та їх еквіваленти в т.ч.	325	326
Готівка	1	100
Разом	1423	907

Статутний капітал

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал становив 5 100,0 тис. грн. і складався з обов'язкових пайових внесків.

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	П о р я д о к Ф о р м у в а н н я в н е с к у.
1	ГЯГЯЄВА АНЖЕЛІКА ОДЕСЕЙВНА, гр-ка України	7,55	385000.00	Грошові кошти
2	ЗІНГЕР АНАТОЛІЙ МИХАЙЛОВИЧ, гр-н України	9,92	506000.00	
3.	ЗІНГЕР ІГОР МИХАЙЛОВИЧ, гр-н України	1,82	93000.00	
4.	СМІРНОВА ЛЮДМИЛА ВОЛОДИМИРІВНА гр-ка України	1,82	93000.00	Грошові кошти
5.	СТЮРКО НАТАЛЯ ЛЕОНІДІВНА гр-ка України	1,82	93000.00	
6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОЮЗ-КОНСАЛТИНГ» Код ЄДРПОУ засновника: 39452341 Адреса засновника: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Бабушкінський район, ВУЛИЦЯ КАРЛА ЛІБКНЕХТА, будинок 49	27,12	1383000.00	
7.	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СОЮЗ-ДНІПРО» Код ЄДРПОУ засновника: 35341947 Адреса засновника: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСЕНСЬКА, будинок 17А	49,94	2547000.00	
ВСЬОГО:		100	5100000.00	

Нерозподілений прибуток

На початок звітного періоду накопичений прибуток КУ складав 62,0тис. грн. На кінець звітного періоду накопичений прибуток КУ складає 87,0 тис. грн. За результатами звітного 2017 року КУ отримало чистий прибуток в сумі 25,0 тис. грн.

Відраховано до резервного капіталу 1,0 тис. грн.

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

На початок звітного періоду накопичений прибуток КУ складав 62,0тис. грн. На кінець звітного періоду накопичений прибуток КУ складає 87,0 тис. грн. За результатами звітного 2017 року КУ отримало чистий прибуток в сумі 25,0 тис. грн. Відраховано до резервного капіталу 1,0 тис. грн.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Професіонал» Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015р. № 315/3

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172,свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30992563.

Місцезнаходження юридичної особи: м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), б.1-А, корп. 2, кв.30

Телефон: 0676334871.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 05 лютого 2018р. № 18/18-1

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 08 лютого -16 квітня 2018р.

Партнер завдання з аудиту, Капустіна Віра Юрївна

результатом якого є цей звіт

сертифікат аудитора серія А №004216,

виданий рішенням Аудиторської палати України 25.04.2000р.,

дійсний до 25.04.2019р.

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми

П/П Аф «Професіонал»: м. Дніпро,

вул. Воскресенська (Леніна), будинок1-А, корпус 2, кв.30

16.04.2018р.