

| | | | | |
|--|--|-----------------------------|----|----|
| | | Дата (рік, місяць, число) | | |
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» | за ЄДРПОУ 38649111 | | |
| Територія | Дніпровський р-н м. Київ | за КОАТУУ 8036600000 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КОПФГ 240 | | |
| Вид економічної діяльності | інші види кредитування | за КВЕД 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 6 | | | |
| Адреса, телефон | вулиця ПАНЕЛЬНА, буд. 5, м. КИЇВ, 02002 т.: 0445925128 | | | |

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 |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 9 | 1 |
| первісна вартість | 1001 | 30 | 30 |
| накопичена амортизація | 1002 | 21 | 29 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 2 169 | 1 635 |
| первісна вартість | 1011 | 2 570 | 2 570 |
| знос | 1012 | 401 | 935 |
| 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 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 2 178 | 1 636 |
| 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 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 2 | 5 |
| з бюджету | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 207 | 188 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 491 | 744 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 143 | 474 |
| Готівка | 1166 | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | 143 | 474 |

Б А Л А Н С (Продовження)

| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 843 | 1 411 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| БАЛАНС | 1300 | 3 021 | 3 047 |
| ПАСИВ | | | |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 3 000 | 3 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 10 | 19 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 3 010 | 3 019 |
| 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 | 1 | 2 |

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|--------------|--------------|
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 1 | 2 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | 10 | 26 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | - |
| Усього за розділом III | 1695 | 11 | 28 |
| 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 | 3 021 | 3 047 |

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

| | | КОДИ | | |
|---------------------------|---|----------|----|----|
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Дата (рік, місяць, число) | | | | |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» | 38649111 | | |

**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 | 792 | 207 |
| 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 | 792 | 207 |
| 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 | 263 | 438 |
| 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 | (1 044) | (646) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (-) | (3) |
| 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 | 11 | - |
| збиток | 2195 | (-) | (4) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | 11 |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|------|-----|-----|
| прибуток | 2290 | 11 | 7 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (2) | (1) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 9 | 6 |
| 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 | 9 | 6 |

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 | 200 | 90 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 40 | 30 |
| Амортизація | 2515 | 542 | 411 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 262 | 118 |
| Разом | 2550 | 1 044 | 649 |

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 | | |
|---------------------------|---|----------|----|----|
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Дата (рік, місяць, число) | | | | |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» | 38649111 | | |

**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 | 811 | - |
| 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 | 1 | - |
| 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 | 653 | - |

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|------------|-------------|
| Інші надходження | 3095 | 1 206 | 642 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (265) | (115) |
| Праці | 3105 | (148) | (66) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (40) | (33) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (37) | (14) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (1) | (1) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (36) | (13) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (799) | (491) |
| Інші витрачання | 3190 | (1 051) | (207) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 331 | -284 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | 11 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|------------|---------------|
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (2 570) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | -2 559 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 331 | -2 843 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 143 | 2 986 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 474 | 143 |

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 | 01 | 01

38649111

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 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 | 3 000 | - | - | - | 10 | - | - | 3 010 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 3 000 | - | - | - | 10 | - | - | 3 010 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 9 | - | - | 9 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | 9 | - | - | 9 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 3 000 | - | - | - | 19 | - | - | 3 019 |

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2016 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
КОД ЄДРПОУ - 38649111**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р., Звіт про власний капітал за 2016 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» (надалі – «Товариство») було засноване 04 квітня 2013 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 067 102 0000 018949.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 02002, м. Київ, вулиця Панельна, будинок 5.

Основними цілями ТОВ «КУ «ФІНЕКС» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:
надання кредитів за рахунок власних коштів;
надання кредитів за рахунок залучених коштів.
Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десятикових знаків.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового бухгалтерського обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сфері.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Нові стандарти, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно до деяких виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

ідентифікувати договір з клієнтом;
ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
визначити ціну операції;
розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
визнати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавцем.
В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і нершові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визначеними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибуток та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операції «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибуток або збиток, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;

добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфі Г3-Г7 стандарту, у

зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

методи нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

зрозумілості;
доречності (суттєвості);
достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

звізваності;
можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність за 2016 рік ТОВ «КУ «ФІНЕКС» затверджена Протоколом №15/02/2017-01 Загальних зборів засновника (учасника) від 15.02.2017 року.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- Звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

5. Основа складання фінансової звітності

5.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стало відомо.

5.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

6. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигод до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2016 році».

7. Необоротні активи

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання при наданні кредитних послуг;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 6000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариство використовує такі класи активів:

- офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінкових знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в первісній попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться методом лінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не перевищує період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути продовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу включає такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

9. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання кредитних послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за однорідними групами.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
 - ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
 - транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.
- Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подоланою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місяцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включається до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

10. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду;
- довгострокові векселі одержані;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операції, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

11. Облік грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

12. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні для продажу
- утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозних даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі кредитів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інвестиції оцінювати за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та (сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності).

13. Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

14. Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

- (а) запаси;
(б) нематеріальні активи;
(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

15. Зобов'язання та забезпечення

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

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

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Річний фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному році (за виключенням святкових днів) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату. Суми святих днів забезпечень визнаються витратами.

16. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законом України.

17. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від надання кредитних послуг визнається щомісячно в періоді нарахування відсотків за користування позиковими коштами.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Облік підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються поквартально.

18. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі необоротних та оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

18.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної

вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 року становить 30 тис. грн., сума накопиченої амортизації - 29 тис. грн., залишкова вартість складає - 1 тис. грн.

Нематеріальні активи Товариства - це ліцензія з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, яка у 2016 року переформована із строкової у безстрокову. Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

18.2. Основні засоби

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і введення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добування, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2016 року в обліку Товариства відображено основні засоби (меблі) первісна вартість яких склала - 2570 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 935 тис. грн., залишкова вартість складає - 1635 тис. грн.

18.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигід та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами, дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2016 р. складає 5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з бюджетом за 2016 рік відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2016 р. становить 188 тис. грн. (відсотки по виданим кредитам)

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 744 тис. грн. Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за виданими кредитами у сумі 637 тис. грн., та поворотної фінансової допомоги у сумі 107 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2017 року.

18.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2016 р. становлять 474 тис. грн.

Обмеження права Товариство на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

18.5. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2016 р. становить 3019 тис. грн.

Статутний капітал - 3000 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток - 19 тис. грн.

18.6. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. за розрахунками з бюджетом - 2 тис. грн. з податку на прибуток.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 26 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

19. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи 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.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2016 рік становить 792 тис. грн. (нараховані відсотки по виданим кредитам); Валовий прибуток за 2016 рік становить 792 тис. грн.

Інші операційні доходи за 2016 рік становлять 263 тис. грн. (безповоротна фінансова допомога у сумі 262 тис. грн. та отримані відсотки по залишку грошових коштів на рахунок 1 тис. грн.).

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2016 році склали 1044 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток) у 2016 році становить 11 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2016 р. відсутні.
Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування за 2016 рік становить 11 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31.12.2016 р. складають 2 тис. грн., Чистий фінансовий результат (прибуток) становить 9 тис. грн.
Сукупний дохід за 2016 рік становить 9 тис. грн.

20. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

20.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2016 рік складають:
від реалізації (товарів, робіт, послуг) – 811 тис. грн.;
від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 1 тис. грн.;
від фінансових установ від повернення позик – 653 тис. грн.;
інші надходження – 1206 тис. грн., з яких 793 тис. грн. (безповоротна фінансова допомога у сумі 262 тис. грн. та поворотна фінансова допомога у сумі 531 тис. грн.) та 413 тис. грн. (повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги).
Витрачання від операційної діяльності за 2016 рік складають:
на оплату товарів (робіт, послуг) – 265 тис. грн.;
на оплату праці – 148 тис. грн.;
на оплату відрахувань на соціальні заходи – 40 тис. грн.;
зобов'язань з податків і зборів – 37 тис. грн. з них:
зобов'язань з податку на прибуток – 1 тис. грн.;
зобов'язань з інших податків і зборів – 36 тис. грн.;
витрачання фінансових установ на надання позик - 799 тис. грн.;
інші витрачання – 1051 тис. грн., з яких надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги у сумі 520 тис. грн. та погашення кредиторської заборгованості за отриману поворотну безвідсоткову фінансову допомогу у сумі 531 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за 2016 рік становить 331 тис. грн.
20.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності
Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності відсутній.
20.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності
Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші
Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 рік відсутній.
Залишок коштів на початок року становить 143 тис. грн.
Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає 331 тис. грн.
Залишок коштів на 31.12.2016 р. становить 474 тис. грн.

21. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Зареєстрований капітал становить 3000 тис. грн.. Резервний капітал відсутній.
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 19 тис. грн.
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. – 3019 тис. грн.

22. Вплив інфляції на монетарні статті

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%. Проаналізувавши інші критерії, за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалася зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно МСБО 29.

23. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства 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, розрахованої 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 збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодується або погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання – це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік становлять 2 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

24. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства – Добромислов Геннадій Вікторович (володіє 100% - часткою у Статутному капіталі Товариства).

До управлінського персоналу належить директор Данилова Вікторія Віталіївна. Товариство приймає політику взаємодосини із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2016 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці. Заборгованість засновника за отриманим кредитом у сумі 377 тис. грн. підлягає поверненню до 18.10.2017 року.

25. Сегменти

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

26. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Протягом 2017 року Товариство планує направити прибуток за результатами 2016 року на формування резервного капіталу.

Директор

Данилова В. В.

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку

Чернявська Ю. В.
Директор ТОВ «АРТ-ОБЛІК»

Керівництву ТОВ «КУ «ФІНЕКС»
Іншим користувачам фінансової звітності ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ФІНАНС ЕКСПРЕС»
за 2016 рік
(з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аудит проводився незалежно аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Відповідно до договору № 75/2017 від 10 березня 2017 р. про надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 р.), та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС», незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2016 року (за 2016 рік).

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Панельна, буд. 5, з 10 березня 2017 року по 23 березня 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Данилової Вікторії Віталіївни, яку обрано Директором на посаду у відповідності до Протоколу Загальних зборів Засновників № 5 від 08 жовтня 2014 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності, затверджених Міністерством фінансів України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку складання та подання звітності кредитними 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 року № 6832, Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 та Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 жовтня 2005 року № 4802.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входять і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудитором для перевірки, несе Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» Данилова В.В.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках.

Дата початку аудиту 10 березня 2017 року, дата закінчення 23 березня 2017 року. Дата видачі висновку 23 березня 2017 року.

БЕЗУМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, фінансові звіти ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» у відповідності до міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор-аудитор _____ В.П.Марченко
23 березня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|---|--|
| Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» |
| Код ЄДРПОУ | 37726300 |
| Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги | Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року |
| Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Марченко Василем Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року |
| Телефон | Тел. (044) 227-83-75 |
| Місцезнаходження та електронна адреса | 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua |

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

| | |
|---|---|
| Повна назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» |
| Скорочена назва | ТОВ «КУ «ФІНЕКС» |
| Код ЄДРПОУ | 38649111 |
| Місцезнаходження | 02002, місто Київ, вулиця Панельна, будинок 5 |
| Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво) | Дата запису: 04.04.2013 Номер запису: 1 067 102 0000 018949 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. |
| Основні види діяльності відповідно до Довідки з ЄДРПОУ | 64.92 Інші види кредитування |
| Кількість учасників на 31.12.2016 року | 1 |
| Кількість працівників на 31.12.2016 року | 10 |
| Розрахунковий рахунок | П/р №26507008000091 у ПАТ АБ «Укргазбанк» у м.Києві, МФО 320478; П/р № 26502561824001 у АТ «ТАСКОМ-БАНК» у м. Києві, МФО 339500. |
| Організаційно – правова форма Товариства | 240 – Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Кількість відокремлених підрозділів | Відсутні |
| Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності | НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ШО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ІК № 106 від 06.06.2013 року ЛІЦЕНЗІЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ШО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Вид діяльності: діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Згідно Розпорядження №2739 від 01.11.2016 р. |

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

3. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2016 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

4. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства залишкова вартість основних засобів становить 1 635 тис. грн.

4.1.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства залишкова вартість нематеріальних активів становить 1 тис. грн.

4.1.3. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

4.2.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

4.2.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства поточні фінансові інвестиції відсутні.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 5 тис. грн.

4.7.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства поточна дебіторська заборгованість з нарахованих доходів становить 188 тис. грн.

4.7.3. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 744 тис. грн.

4.7.4. Облік розрахунків з дебіторами Товариства в цілому ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.8.3. Залишки грошових коштів на рахунках у банках Товариства станом на 31.12.2016 р. складають 474 тис. грн.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

5. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 3 019 тис. грн. і складається із зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 коп. Додатковий, неоплачений, вилучений, резервний капітал та непокритий збиток у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 19 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. Статутний капітал Товариства становить 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 копійок та розподілений наступним чином:

| Учасник | Розмір внеску, грн. | Розмір частки, % |
|--|---|------------------|
| Громадянин України Добромислов Геннадій Вікторович, паспорт серії АР № 404798, виданий Гагаринським РВ УМВС України в м. Севастополі, 19 грудня 2006 року, що зареєстрований за адресою: Україна, м. Севастополь, вул. Фурманова, буд. 12, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними ДРФОПІ: 2452810179 | 3 000 000,00 (Три мільйони грн., 00 коп.) | 100,00 |
| Всього: | 3 000 000,00 | 100,00 |

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

6. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові зобов'язання і забезпечення не обліковуються.

7. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 2 тис. грн., у т.ч. з податку на прибуток у сумі 2 тис. грн.

7.2. Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. складають 26 тис. грн.

7.3. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

8. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Товариства акумулювалися відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на

рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2016 року Підприємство отримало прибуток у сумі 9 тис. грн.

9. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ДОВІДКА**про фінансовий стан ТОВ «КУ «ФІНЕКС» за 2016 рік**

м. Київ, 23 березня 2017 року

| № п/п | Показники | Розрахунок показників | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|-------|--|---|---------------------|-------------------|---------------|
| | | | | на 31.12.2015 | на 31.12.2016 |
| 1 | Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | > 1 | 76,64 | 50,39 |
| 2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | 0,6-0,8 | 76,64 | 50,39 |
| 3 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | 0,2-0,35 | 13,00 | 16,93 |
| 4 | Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) | (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900) | > 0,5 | 1,00 | 0,99 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стабільності | (Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695) | > 1,0 | 273,64 | 107,82 |

Джерелами визначення показників фінансового стану були: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р. (форма №1); звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2); інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2016 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або значно перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплачено за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 16,93.

Станом на 31.12.2016 р. коефіцієнт автономії складає 0,99. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2016 р. 99% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечення у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

Директор-аудитор _____ В.П.Марченко
23 березня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом 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 власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ**за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**

| | |
|-------------------------------------|--|
| Місцезнаходження та поштовий індекс | 02002, м. Київ, вулиця Панельна, будинок 5 |
| Телефон, факс, e-mail | (044)3844011; fin-ex@i.ua |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 38649111 |
| Види економічної діяльності за КВЕД | 64.92 |

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

| | |
|---|---|
| Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ | 16102842 |
| Інформація про отримані ліцензії | Діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів згідно Розпорядження №2739 від 01.11.2016 р. |
| Кількість філій та представництв | - |
| Платіжна система, членом якої є кредитна установа | - |
| П.І.Б. керівника кредитної установи | Данилова Вікторія Віталіївна |
| П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи | Чернявська Юлія Володимирівна |

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

(грн)

| 1. Кредитна діяльність | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Видано за звітний період, нараховано% | Сплачено за звітний період, погашено % | Залишок на кінець звітного періоду |
|---|------------------|--|---------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| "1.1. Сума кредитів, позичальниками яких є фізичні особи (р.011+р.012), у тому числі:" | 010 | 377000,00 | 799000,00 | 539404,00 | 636596,00 |
| зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі: | 011 | 377000,00 | 799000,00 | 539404,00 | 636596,00 |
| отримані шляхом відступлення права вимоги боргу | 0111 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі: | 012 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| отримані шляхом відступлення права вимоги боргу | 0121 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Розрахунки за нарахованими процентами | 020 | 163422,00 | 712957,00 | 688803,00 | 187576,00 |
| "1.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032), у тому числі:" | 030 | 114000,00 | 0,00 | 114000,00 | 0,00 |
| зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі: | 031 | 114000,00 | 0,00 | 114000,00 | 0,00 |
| отримані шляхом відступлення права вимоги боргу | 0311 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| зі строком погашення понад 12 місяців, у тому числі: | 032 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| отримані шляхом відступлення права вимоги боргу | 0321 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Розрахунки за нарахованими процентами | 040 | 43514,00 | 78753,00 | 122267,00 | 0,00 |
| 1.3. Нестандартна заборгованість за кредитами | 050 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.4. Безнадійна заборгованість за кредитами | 060 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Фінансові інвестиції | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Розміщено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| "2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071+р.072+р.073+р.074+р.075), у тому числі:" | 070 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі: | 071 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|--|------------------|--|---|------------------------------------|---|
| короткострокові | 0711 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| у капітал юридичних осіб | 072 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| державні цінні папери | 073 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою | 074 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| інші | 075 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Рух капіталу кредитної установи | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Внесено за звітний період | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| "3.1. Основний капітал р.091+р.092+р.093+р.094+р.095) у тому числі:" | 090 | 3009965,00 | 8688,00 | 0,00 | 3018653,00 |
| статутний капітал | 091 | 3000000,00 | 0,00 | 0,00 | 3000000,00 |
| резервний капітал | 092 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| резерв забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами | 093 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| інші резерви | 094 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 095 | 9965,00 | 8688,00 | 0,00 | 18653,00 |
| 3.2. Додатковий капітал, у тому числі: | 100 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| дооцінка необоротних активів | 101 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3.3. Субординований капітал, у тому числі: | 110 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| субординований борг з терміном погашення до одного року | 111 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної установи | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Отримано за звітний період, нараховано % | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 4.1. Розрахунки за довгостроковими зобов'язаннями | 120 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.2. Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями, у тому числі: | 130 | 0,00 | 531016,00 | 531016,00 | 0,00 |
| короткострокові кредити від інших фінансових установ | 131 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| короткострокові боргові цінні папери | 132 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5. Стан позабалансових рахунків кредитної установи | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Отримано за звітний період, нараховано % | Повернуто за звітний період | Залишок на кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають внаслідок активних операцій) | 140 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.2. Списані активи | 150 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.3. Непередбачені активи | 160 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.4. Гарантії отримані, у тому числі: | 170 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| гарантії, які надаються державою | 171 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| гарантії, які надаються місцевими органами виконавчої влади | 172 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Забезпечення отримані, у тому числі: | 180 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| забезпечення, надане третіми особами з метою забезпечення погашення облігацій, випущених кредитною установою | 181 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.5. Активи на відповідальному зберіганні | 190 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають внаслідок пасивних операцій) | 200 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.7. Гарантії та забезпечення надані | 210 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.8. Непередбачені зобов'язання | 220 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.9. Інші зобов'язання | 230 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

1. Звітні дані щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа у тому числі: 10 Кількість осіб Сума Сума великих ризиків



ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

| | | | | |
|---|-----|------|-----------|-----------|
| за позиками, у тому числі: | 11 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям | 111 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за кредитами, у тому числі | 12 | 2,00 | 636596,00 | 377000,00 |
| забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям | 121 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за гарантіями | 13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за поруками | 14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за облігаціями | 15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за векселями | 16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| за похідними цінними паперами | 17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| інші | 18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Сукупність вимог з великими ризиками | 20 | X | X | 377000,00 |
| 3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів | 30 | X | 0,00 | X |
| 4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування | 40 | X | 0,00 | X |
| 5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб | 50 | X | 603731,00 | X |

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи
за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**

(грн.)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | Залишок на початок звітного періоду | Залишок на кінець звітного періоду |
|--|-----------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВ | | | |
| Кредити надані, у тому числі: | 010 | 491000,00 | 636596,00 |
| забезпечені гарантіями фінансових установ | 011 | 0,00 | 0,00 |
| Нарахований, але не отриманий дохід | 020 | 206936,00 | 187576,00 |
| Фінансові інвестиції, у тому числі: | 030 | 0,00 | 0,00 |
| цінні папери, забезпечені державними гарантіями | 031 | 0,00 | 0,00 |
| "цінні папери українських емітентів, що не пройшли лістинг на фондовій біржі" | 032 | 0,00 | 0,00 |
| цінні папери іноземних емітентів, які не мають інвестиційного рейтингу чи не пройшли лістинг на фондовій біржі або торговельно-інформаційній системі | 033 | 0,00 | 0,00 |
| Грошові кошти та грошові документи, у тому числі: | 040 | 143164,00 | 473719,00 |
| грошові документи | 041 | 0,00 | 0,00 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість) | 050 | 2178356,00 | 1635609,00 |
| Капітальні інвестиції | 060 | 0,00 | 0,00 |
| Безнадійна та нестандартна заборгованість за основною сумою зобов'язань | 070 | 0,00 | 0,00 |
| безнадійна заборгованість за основною сумою зобов'язань | 071 | 0,00 | 0,00 |
| Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за основним боргом | 080 | 0,00 | 0,00 |
| Зобов'язання за розрахунками за наданими поруками та гарантіями | 090 | 0,00 | 0,00 |
| Інші активи | 100 | 2128,00 | 112639,00 |
| Витрати майбутніх періодів | 110 | 0,00 | 0,00 |
| Усього активів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.071+р.080+р.090+р.100+р.110) | 120 | 3021584,00 | 3046139,00 |
| ПАСИВ | | | |
| "Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученими коштами (р.210+р.220+р.230+р.240), у тому числі:" | 200 | 0,00 | 0,00 |
| "отриманими позиками, кредитами (р.211+р.212), у тому числі:" | 210 | 0,00 | 0,00 |
| від фізичних осіб | 211 | 0,00 | 0,00 |
| від юридичних осіб | 212 | 0,00 | 0,00 |
| "шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221+р.222), у тому числі:" | 220 | 0,00 | 0,00 |
| власниками яких є фізичні особи | 221 | 0,00 | 0,00 |
| власниками яких є юридичні особи, у тому числі: | 222 | 0,00 | 0,00 |
| страховики | 2221 | 0,00 | 0,00 |
| недержавні пенсійні фонди | 2222 | 0,00 | 0,00 |
| "шляхом розміщення інших цінних паперів (р.231+р.232), у тому числі:" | 230 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|-----|------------|------------|
| власниками яких є фізичні особи | 231 | 0,00 | 0,00 |
| власниками яких є юридичні особи | 232 | 0,00 | 0,00 |
| цільове фінансування з державного та місцевих бюджетів | 240 | 0,00 | 0,00 |
| "Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р.251+р.252+р.253+р.254), у тому числі:" | 250 | 0,00 | 0,00 |
| за позиками, кредитами | 251 | 0,00 | 0,00 |
| за розміщеними іпотечними цінними паперами | 252 | 0,00 | 0,00 |
| за розміщеними іншими цінними паперами | 253 | 0,00 | 0,00 |
| за іншими | 254 | 0,00 | 0,00 |
| З оплати праці та сплати внесків до позабюджетних фондів | 260 | 0,00 | 0,00 |
| Розрахунки за наданими поруками, гарантіями | 270 | 0,00 | 0,00 |
| Зобов'язання перед Державним бюджетом України | 280 | 1360,00 | 1907,00 |
| Зобов'язання за векселями | 290 | 0,00 | 0,00 |
| Інші зобов'язання | 300 | 10259,00 | 25579,00 |
| Доходи майбутніх періодів | 310 | 0,00 | 0,00 |
| Усього за зобов'язаннями (р.200+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310) | 320 | 11619,00 | 27486,00 |
| II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ | | | |
| Основний капітал | 330 | 3009965,00 | 3018653,00 |
| Субординований капітал | 340 | 0,00 | 0,00 |
| Додатковий капітал | 350 | 0,00 | 0,00 |
| Неоплачений капітал | 360 | 0,00 | 0,00 |
| Вилучений капітал | 370 | 0,00 | 0,00 |
| Усього капіталу (р.330+р.340+р.350+р.360+р.370): | 380 | 3009965,00 | 3018653,00 |
| Усього цільового фінансування | 390 | 0,00 | 0,00 |
| Усього пасивів (р.320+р.380+р.390) | 400 | 3021584,00 | 3046139,00 |

Додаток 4
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи
за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**

(грн.)

| ПОКАЗНИКИ | Код рядка | За звітний період |
|---|-----------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Визначення доходу | 2 | 3 |
| Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі: | 010 | 791710,00 |
| за якими сформовано іпотечне покриття | 011 | 0,00 |
| Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках в баках | 020 | 0,00 |
| Доходи від інших фінансових інвестицій | 030 | 0,00 |
| Нараховані комісійні | 040 | 0,00 |
| Нарахована неустойка (штраф, пеня) | 050 | 0,00 |
| Інші доходи | 060 | 262824,00 |
| УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060) | 070 | 1054534,00 |
| 2. Визначення витрат | | |
| Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів | 080 | 0,00 |
| Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів | 090 | 0,00 |
| Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі: | 100 | 0,00 |
| за розміщеними іпотечними облігаціями | 101 | 0,00 |
| Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями | 110 | 0,00 |
| Витрати пов'язані із залученням коштів (р.080+р.090+р.100+р.110) | 120 | 0,00 |
| Витрати на страхування кредитних та інших ризиків | 130 | 0,00 |
| Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів | 140 | 239438,00 |
| Податок на прибуток нарахований | 150 | 1907,00 |
| Інші витрати | 160 | 804501,00 |
| Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160) | 170 | 1045846,00 |
| Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом | 180 | 0,00 |
| Усього витрат (р.120+р.170+р.180) | 190 | 1045846,00 |
| 3. Визначення результату | | |
| Прибуток (збиток) | 200 | 8688,00 |
| Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами | 210 | 0,00 |
| Формування інших резервів за рахунок прибутку | 220 | 0,00 |
| Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200-р.210-р.220) | 230 | 8688,00 |

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

(грн.)

| Код рядка | Надані | | Заборгованість | | | | Пролонговані | | Віднесені до нестандартної заборгованості | | Віднесені до безнадійної заборгованості | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|---|------------------|--------------|------------------|---|------------------|---|------|
| | «кількість, од.» | сума, грн. | «кількість, од.» | сума, грн. | середньозважена річна процентна ставка, % | «кількість, од.» | сума, грн. | «кількість, од.» | сума, грн. | «кількість, од.» | сума, грн. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 14 | 15 |
| « Усього кредитів, у тому числі:» | 010 | 1,00 | 799000,00 | 2,00 | 636596,00 | 102,00% | 1,00 | 377000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| споживчі кредити | 011 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| кредити, надані на будівництво (реконструкцію, купівлю) житла, у тому числі: | 012 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| довгострокові кредити зі строком погашення понад 5 років | 013 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| кредити, надані для підтримки сільського господарства та виробників | 014 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| інші комерційні кредити | 015 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| інші | 016 | 1,00 | 799000,00 | 2,00 | 636596,00 | 102,00% | 1,00 | 377000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за 2016 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

(грн.)

| Вид активу | Код рядка | Сума активів | Сума активів, зважена за ступенем ризику |
|--|-----------|--------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Усього за I групою - з коефіцієнтом зв'язання 0 відсотків | 010 | 473719,00 | 0,00 |
| Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках | 020 | 473719,00 | 0,00 |
| Державні цінні папери | 030 | 0,00 | 0,00 |
| Активи, забезпечені державними гарантіями | 040 | 0,00 | 0,00 |
| Усього за II групою - з коефіцієнтом зв'язання 20 відсотків | 050 | 0,00 | 0,00 |
| грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках | 060 | 0,00 | 0,00 |
| інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі) | 070 | 0,00 | 0,00 |
| іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими іпотечними активами | 080 | 0,00 | 0,00 |
| активи, забезпечені гарантіями фінансових установ | 090 | 0,00 | 0,00 |
| активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше | 100 | 0,00 | 0,00 |
| Усього за III групою - з коефіцієнтом зв'язання 50 відсотків | 110 | 1635609,00 | 817804,50 |
| Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпечені такими активами | 120 | 0,00 | 0,00 |
| Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів | 130 | 1635609,00 | 817804,50 |
| Усього за IV групою - з коефіцієнтом зв'язання 100 відсотків | 140 | 936811,00 | 936811,00 |
| Активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів | 150 | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|---|-----|------------|------------|
| Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік | 160 | 0,00 | 0,00 |
| Нарахований та не отриманий дохід | 170 | 187576,00 | 187576,00 |
| Усі інші активи | 180 | 749235,00 | 749235,00 |
| Усього (р.010+р.050+р.110+р.140) | 190 | 3046139,00 | 1754615,50 |

Керівництву ТОВ «КУ «ФІНЕКС»
Іншим користувачам фінансової звітності ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI) про звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» за 2016 рік

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 75/2017 від 10 березня 2017 р. про надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС», незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» (далі за текстом – «Товариство») за 2016 рік, що складаються з:

- загальної інформації про кредитну установу,
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної установи,
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної установи,
- звітних даних про доходи та витрати кредитної установи,
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної установи,
- звітних даних про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Панельна, буд. 5, з 10 березня 2017 року по 23 березня 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалася з відома Данилової Вікторії Віталіївни, яку обрано Директором на посаду у відповідності до Протоколу Загальних зборів Засновників № 5 від 08 жовтня 2014 року.

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітних даних відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними 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 року № 6832 та за таким внутрішнім контролем, який управлінський персонал визнає необхідним для того, щоб забезпечити складання цієї звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що звітні дані не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилася згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку складання та подання звітності кредитними 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 року № 6832, Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 та Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 жовтня 2005 року № 4802.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень цих звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення цих звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які від-

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

повідать обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цих звітних даних, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора з надання впевненості) щодо надійності звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та звітності, що представлені аудиторю для перевірки, несе Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» Данилова В.В.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора з надання впевненості) складений у трьох оригінальних примірниках.

Дата початку аудиту 10 березня 2017 року, дата закінчення 23 березня 2017 року. Дата видачі висновку 23 березня 2017 року.

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

На нашу думку, звітні дані кредитної установи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» за 2016 рік станом на 31.12.2016 року відповідають усім вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними 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 року №6832, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Основа бухгалтерського обліку

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу, що надані звітні дані складені з метою надання допомоги ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» у дотриманні вимог, встановлених регулятивним органом - Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Через це ці звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

Параграф з інших питань

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» складено окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 23.03.2017 р.

Директор-аудитор _____ В.П.Марченко
23 березня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

**Додаток №1 до Аудиторського висновку
(ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ)
про звітні дані
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|---|--|
| Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» |
| Код ЄДРПОУ | 37726300 |
| Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги | Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року |
| Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року |
| Телефон | Тел. (044) 227-83-75 |
| Місцезнаходження та електронна адреса | 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua |

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

| | |
|------------------|---|
| Повна назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» |
| Скорочена назва | ТОВ «КУ «ФІНЕКС» |
| Код ЄДРПОУ | 38649111 |
| Місцезнаходження | 02002, місто Київ, вулиця Панельна, будинок 5 |

| | |
|--|---|
| Дата державної реєстрації (пере-реєстрації), номер та серія випуски (свідоцтва), орган, що видав випуску (свідоцтво) | Дата запису: 04.04.2013 Номер запису: 1 067 102 0000 018949 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. |
| Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ | 64.92 Інші види кредитування |
| Кількість учасників на 31.12.2016 року | 1 |
| Кількість працівників на 31.12.2016 року | 10 |
| Розрахунковий рахунок | П/р №26507008000091 у ПАТ АБ «Укрпобанк» у м. Києві, МФО 320478; П/р № 26502561824001 у АТ «ТАСКОМ-БАНК» у м. Києві, МФО 339500. |
| Організаційно – правова форма Товариства | 240 – Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Кількість відокремлених підрозділів | Відсутні |
| Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності | НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ІК № 106 від 06.06.2013 року ЛІЦЕНЗІЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Вид діяльності: діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Згідно Розпорядження №2739 від 01.11.2016 р. |

**Додаток №2 до Аудиторського висновку
(ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ)
про звітні дані
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

ДОВІДКА
про дотримання критеріїв та фінансових нормативів діяльності кредитних установ ТОВ «КУ «ФІНЕКС» за 2016 рік

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.

Вартість активів та коштів, зважених за ступенем ризику = 1 754 615,5 грн.
Коефіцієнт платоспроможності = 1,72 що відповідає нормативному значенню (не менше 0,1).

Субординований капітал, що зараховується до власного капіталу кредитної установи, відсутній.

Сума складових власного капіталу, за винятком основного капіталу, не перевищує розмір основного капіталу.

Великий ризик кредитної установи станом на 31.12.2016 року становить 301 865 тис. грн.

У кредитній установі станом на 31.12.2016 року великі ризики, які перевищують 10% власного капіталу, становлять 377 000 грн.

У кредитній установі станом на 31.12.2016 року відсутні великі ризики, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу.

Активи, що складаються з цінних паперів українських емітентів, які не пройшли лістинг та не знаходяться в обігу на фондовій біржі (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано відповідно до законодавства державою, органами місцевого самоврядування або третіми особами), цінних паперів іноземних емітентів (крім цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав), які не мають інвестиційного рейтингу або не перебувають в обігу на організованих фондових ринках та не пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська або в торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ), веб-лістинг, похідних цінних паперів відсутні.

Зобов'язання за борговими цінними паперами відсутні.

Норматив короткострокової ліквідності – встановлюється для контролю за здатністю кредитної установи виконувати прийняті нею короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів і визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) кредитної установи до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року.

Норматив короткострокової ліквідності Товариства станом на 31.12.2016 року становить 51,32 що відповідає нормативним вимогам.

Директор-аудитор _____ В.П.Марченко
23 березня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, загальна інформація про кредитну установу, звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи на 31.12.2016 р., звітні дані про доходи та витрати кредитної установи за 2016 рік, звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи, звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.