

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»	за ЄДРПОУ	38649111	
Територія	м. Київ	за КОАТУУ	8000000000	
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	1			
Адреса, телефон	02002, м. Київ, вул. Панельна, буд. 5			

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

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	29
первісна вартість	1001	-	30
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	29
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	921
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	921
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	-	950
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	1 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(50)	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Усього за розділом I	1495	-	950	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
Усього за розділом III	1695	-	950	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
БАЛАНС	1900	-	950	-

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»	за ЄДРПОУ	38649111	
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2013 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	1 000	-	-	-	-	(1 000)	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 000	-	-	-	(50)	-	-	950
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	-	(50)	-	-	950

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК,
СТАНОМ НА 31.12.2013 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»,
КОД ЄДРПОУ 38649111**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік

ТОВ «КУ «ФІНЕКС» (надалі (надалі – «Товариство») зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві Державною адміністрацією 04 квітня 2013 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 10671020000018949. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ 38649111.
Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Панельна, буд 5
ТОВ «КУ «ФІНЕКС» має один поточний рахунок: П/р 26009010801869 в ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІ», м. Київ, МФО 380786.

Види діяльності за КВЕД:
64.92 Інші види кредитування

Даний вид діяльності становить виключну діяльність Товариства та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Облікова кількість працівників Товариства складає 1 чоловік. Валютою звітності є гривня. Звітність подана в тисячах гривень без десятикових знаків. Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2013 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 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:

- методу 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 досяжному майбутньому);
 - зрозумілості;
 - доречності (суттєвості);
 - достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
 - зіставності;
 - можливості перевірки, тощо.
- Склад фінансової звітності:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р.,
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,
 - Звіт про рух грошових коштів за 2013 р.,
 - Звіт про власний капітал за 2013 р.,
 - Примітки до річної фінансової звітності за 2013 р.

2. Основні принципи облікової політики

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.

Облікова політика на 2013 рік була затверджена наказом від 04.04.2013 р. №04/04-02.

Протягом 2013 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 з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

При підготовці звітності по МСФЗ застосовувалися наступні процедури по трансформації звітності: деталізація залишків, рекласифікація залишків, переоцінка залишків.

3. Основа складання фінансової звітності

3.1 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 відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригуються, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3.2 Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування 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 була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Аналіз статей фінансової звітності

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

Суттєвий – 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 контролюовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигод до компанії.

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.

5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» №04/04-02 від 04.04.2013 року

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних та 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 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.

5.1 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – 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.

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Нематеріальні активи Товариства – це ліцензія з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів первісною вартістю 30 тис. грн. терміном дії 3 роки.

Нарахована амортизація за 2013 рік - 1 тис. грн.

Станом на 31.12.2013р. нематеріальні активи складають 29 тис. грн.

5.2. Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Суми, використання яких обмежене, виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх або використовувати для розрахунку за зобов'язаннями протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включені до складу інших необоротних активів.

Гроші та їх еквіваленти Товариства станом на 31.12.2013 р. складають 921 тис. грн., з яких грошові кошти в касі Товариства складають 44 тис. грн., та на поточному рахунку в банку 877 тис. грн.

5. Власний капітал

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

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Учасника Товариства. 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 Компанії.

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

Загальна сума власного капіталу компанії на 31.12.2013 р. становить 950 тис. грн.

Статутний капітал – 1000 тис. грн. Станом на 31.12.2013 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

Непокритий збиток на 31.12.2013 р. становить 50 тис. грн.

6. Визнання доходів та витрат

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 компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

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 підприємства.

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.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2013 році склали 94 тис. грн., які складаються з витрат на оплату праці 20 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи 7 тис. грн., амортизації 1 тис. грн. та інших адміністративних витрат – 66 тис. грн.

Інші операційні доходи у 2013 році склали 94 тис. грн., одержані у вигляді безповоротної фінансової допомоги.

Стаття витрат	Код рядка	Значення рядка
Інші операційні доходи	2120	44
Адміністративні витрати	2130	94
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	50
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	50

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2013 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 діяльності Товариства.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2013 році склали 50 тис. грн., з яких доходи у вигляді безповоротної фінансової допомоги у 2013р. склали 44 тис. грн., доходи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги у 2013р. склали 6 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2013р. склали 129 тис. грн.

Збиток від операційної діяльності у 2013р. склав 73 тис. грн.

7.2. 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 та включає наступні статті:

Надходження від власного капіталу складають 1000 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить 1000 тис. грн. (доходи).

8. Звіт про власний капітал

Статутний капітал становить 1000 тис. грн. і сплачений у повному обсязі.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Непокритий збиток станом на 31.12.2013 р. становить 50 тис. грн. Загальна сума власного капіталу компанії на 31.12.2013 р. становить 950 тис. грн.

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

9. 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.

Керівник

Попов Е.В.

Головний бухгалтер

Марченко В.П.

(Директор ТОВ «АФ «Максимум»)

Додаток 1 до порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ

за 2013 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

(повне найменування кредитної установи)

Місцезнаходження та поштовий індекс	02002, м. Київ, вулиця Панельна будинок 5
Телефон, факс, e-mail	443844011; fin-ex@i.ua
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38649111
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16102842
Інформація про отриманні ліцензії	АЕ 199964
Кількість філій та представництв	-
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	-
П.І.Б. керівника кредитної установи	Попов Едуард Вікторович
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Марченко Василь Петрович

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

Керівник кредитної установи

Попов Е.В.
підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер

кредитної установи

(Директор ТОВ «АФ «Максимум»)

Марченко В.П.

підпис прізвище, ініціали

Додаток 2 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи

за 2013 рік

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

(найменування кредитної установи)

(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	0.00	0.00	0.00	0.00
зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	011	0.00	0.00	0.00	0.00

ТОВ «КВ «ФІНЕКС»

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	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032), у тому числі:	030	0.00	0.00	0.00	0.00
зі строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	031	0.00	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00	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
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	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	0.00	936 577.00	0.00	936 577.00
статутний капітал	091	0.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00
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	0.00	-63 423.00	0.00	-63 423.00
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 %	Повернено 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	0.00	0.00	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 %	Повернено 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
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	0.00	0.00	0.00
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	0.00
3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X	0.00	X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X	0.00	X

ТОВ «КВ «ФІНЕКС»

5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб	50	X	234 414.00	X
---	----	---	------------	---

Керівник кредитної установи _____ Попов Е.В.
підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи (Директор ТОВ «АФ «Максимум») _____ Марченко В.П.
підпис прізвище, ініціали
 М.П. Контрольна сума

Додаток 3 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи за 2013 рік (I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
 (найменування кредитної установи)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Кредити надані, у тому числі:	010	0.00	0.00
забезпечені гарантіями фінансових установ	011	0.00	0.00
Нарахований, але не отриманий дохід	020	0.00	0.00
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	0.00	921 240.00
грошові документи	041	0.00	0.00
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050	0.00	29 167.00
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	0.00	0.00
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	0.00	950407.00

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Зобов'язання			
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	0.00	0.00
Зобов'язання за векселями	290	0.00	0.00
Інші зобов'язання	300	0.00	13 830.00
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	0.00	13 830.00
Капітал			
Основний капітал	330	0.00	936 577.00
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	0.00	936 577.00
Усього цільового фінансування	390	0.00	0.00
Усього пасивів (р.320+р.380+р.390)	400	0.00	950 407.00

Керівник кредитної установи _____ Попов Е.В.
підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи (Директор ТОВ «АФ «Максимум») _____ Марченко В.П.
підпис прізвище, ініціали
 М.П. Контрольна сума: 4752035.00

Додаток 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи за 2013 рік (I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
 (найменування кредитної установи)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	0.00
за якими сформовано іпотечне покриття	011	0.00
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках в банках	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	44 000.00
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	44 000.00
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 облигаціями	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	0.00
Податок на прибуток нарахований	150	0.00
Інші витрати	160	107 423.00
Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)	170	107 423.00
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	0.00
Усього витрат (р.120+р.170+р.180)	190	107 423.00
3. Визначення результату		
Прибуток (збиток)	200	-63 423.00
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	0.00
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	0.00

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200-р.210-р.220)	230	-63 423.00
---	-----	------------

Керівник кредитної установи _____ Попов Е.В.
 підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи (Директор ТОВ «АФ «Максимум») _____ Марченко В.П.
 підпис прізвище, ініціали
М.П.
 Контрольна сума: 283 423.00

Додаток 5 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
 (найменування кредитної установи)

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Керівник кредитної установи _____ Попов Е.В.
 підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи (Директор ТОВ «АФ «Максимум») _____ Марченко В.П.
 підпис прізвище, ініціали
М.П.
 Контрольна сума

Додаток 6 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за 2013 рік
 (1 квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
 (найменування кредитної установи)

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Сума активів, зважена за ступенем ризику
1	2	3	4
Усього за I групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків	010	921 240.00	0.00
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	921 240.00	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 зваження 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 зваження 50 відсотків	110	29 167.00	14 583.50
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	29 167.00	14 583.50
Усього за IV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків	140	0.00	0.00
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	0.00	0.00
Усі інші активи	180	0.00	0.00
Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)	190	950 407.00	14 583.50

Керівник кредитної установи _____ Попов Е.В.
 підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи (Директор ТОВ «АФ «Максимум») _____ Марченко В.П.
 підпис прізвище, ініціали
М.П.
 Контрольна сума

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
 Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
 Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» станом на 31.12.2013 року складеної відповідно до МСФЗ

2014

ЗМІСТ
 Вступний параграф
 Основні відомості про Компанію
 Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
 Відповідальність аудитора
 Підстави для висловлення умовно-позитивної думки
 Висловлення думки
 Пояснювальний параграф та параграф з інших питань
 Висловлення думки стосовно відповідності річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. №6832
 БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
 ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
 ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2013 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС», КОД ЄДРПОУ 38649111
 1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік
 2. Основні принципи облікової політики
 3. Основа складання фінансової звітності
 3.1 Використання оцінок і припущень
 3.2 Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому
 4. Аналіз статей фінансової звітності
 5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 5.1. Нематеріальні активи
 5.2. Гроші та їх еквіваленти
 5. Власний капітал
 6. Визнання доходів та витрат
 7. Звіт про рух грошових коштів

- 7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності
7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності
8. Звіт про власний капітал
9. Події після дати балансу

Додаток 1 до порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Додаток 2 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Додаток 3 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Додаток 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Додаток 5 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
Додаток 6 до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС», що додається, в складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом 31.12.2013 р. форма №1, Додаток №1;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2013 рік, форма №2, Додаток №2;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік, форма №3, Додаток №3;
- Звіту про власний капітал за 2013 рік., форма №4, Додаток №4;
- Приміток до фінансових звітів (Стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки).

Аудиторську перевірку проведено у відповідності з Договором на проведення аудиту від «07» лютого 2014 року №02, в строки з 07.02.2014 р. по 03.03.2014 р. за місцезнаходженням Виконавця.

Аудитори, що проводили перевірку: Шевцова Тетяна Сергіївна – сертифікат серії А №000893, виданий 28.03.1996 року, терміном дії до 28.03.2015 року.

Аудит проводився відповідно до:

- Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»;
- Міжнародного стандарту аудиту 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- Міжнародного стандарту аудиту 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»;
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 р. №2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами».
- Порядку складання та подання звітності кредитними установами та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. №6832

Основні відомості про Компанію

Повна назва – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС».

Скорочена назва – ТОВ «КУ «ФІНЕКС».

Код за ЄДРПОУ – 38649111;

Місцезнаходження – 02002, м. Київ, Дніпровський р-н, вул. Панельна, будинок, 5; Зареєстровано – Дніпровською районною державною адміністрацією м. Київ 04.04.2013 року, номер запису 1 067 102 0000 018949;

Ліцензія (серія АЕ, № 199964) – видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, вид діяльності: діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Рішення про видачу ліцензії від 12.11.2013 року №4039. Строк дії ліцензії: з 12.11.2013 року по 12.11.2016 року. Дата видачі ліцензії: 29.11.2013 року.

Установчі документи – Статут затверджено Рішенням №1 від 28.03.2013 за згодою учасника ТОВ «КУ «ФІНЕКС» та зареєстровано 04.04.2013 р. за номером 10671020000018949.

Основні види діяльності за КВЕД-2010

– 64.92 Інші види кредитування.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за забезпечення такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Компанією не дотримуються вимоги п.14 МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» щодо формування забезпечення на виплату щорічних відпусток працівникам. За оцінками аудитора сума такого забезпечення визначено в розмірі 14 тис. грн.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання про яке йдеться у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» станом на 31.12.2013 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пояснювальний параграф та параграф з інших питань

(1) Наведена в додатках фінансова звітність ТОВ «КУ «ФІНЕКС» за 2013 рік складена у відповідних формах, встановлених національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Аудитор вважає, що наведені вимоги національного П(С)БО є такими, що не в повній мірі відповідають вимогам IAS 1 «Подання фінансових звітів». При цьому, зважаючи на те, що формат представлених звітів та класифікація статей є достатніми для належного подання звітів та відповідного розкриття інформації, це не призвело до модифікації думки аудитора.

(2) Аудитор звертає увагу на те, що станом на звітну дату 31.12.2013 року вартість чистих активів ТОВ «КУ «ФІНЕКС» є меншою за власний капітал. Однак враховуючи, що Компанію створено в 2013 році, вимоги та застереження норм п.4 ст.144 Цивільного кодексу України щодо дотримання вартості чистих активів, більшої від статутного капіталу, станом на звітну дату 31.12.2013 року, на Товариство не розповсюджуються.

Висловлення думки стосовно відповідності річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 р. №6832

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи (додаток 2);

В зв'язку із тим, що створене в 2013 році ТОВ «КУ «ФІНЕКС» станом на звітну дату 31.12.2013 року ще не розпочало діяльності, показники кредитної діяльності, фінансових інвестицій, розрахунків за зобов'язаннями кредитної установи, стану позабалансових рахунків не розраховувались.

Рух капіталу кредитної установи.

Статутний капітал становить 1 000 000,00 грн. та внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Непокритий збиток становить 63 423,00 грн.

Сума непокритого збитку мала б бути відкоригована (збільшена) на суму забезпечення на виплату відпусток, що б мало бути створене станом на 31.12.2013 року в сумі 14,0 тис. грн (інформацію наведено в параграфі підстави для висловлення умовно позитивної думки).

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи (додаток 3);

Активи кредитної спілки становлять суму 950 407 грн. та складаються з - грошових коштів та грошових документів в сумі 921 240,00 грн;

- основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів, залишковою вартістю в сумі 29 167,00 грн.

Пасиви становлять суму 950 407,00 грн. та складаються з:

- інших зобов'язань в сумі 13 830 грн.;

- основного капіталу в сумі 936 577 грн.

Дані стосовно складу активів та пасивів відповідають даним фінансової звітності, реєстрів бухгалтерського обліку та первинних документів.

Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи (додаток 4);

Доходи ТОВ «КУ «ФІНЕКС» становлять суму 44 000,00 грн. та складаються з інших доходів.

Витрати складають суму 107 423,00 та складаються з інших витрат.

Дані сум доходів та витрат відповідають даним фінансової звітності, реєстрів бухгалтерського обліку та первинних документів.

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи (додаток 5);

В зв'язку з тим, що ТОВ «КУ «ФІНЕКС» ще не розпочала свою діяльність показники звітних даних про кредитну діяльність відсутні.

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи (додаток 6).

Сума активів зважена за ступенем ризику становить 14 583,50 грн. та складається з залишкової вартості основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів з коефіцієнтом зваження 50%.

На думку аудитора, звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» представлено достовірно і в повному обсязі відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.02.2007 р. №6832.

«03» березня 2014 року

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»
(сертифікат серії А № 000893)

Т.С. Шевцова

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ПЛЮС»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2069, видане Рішенням Аудиторської палати України № 100 від 30.03.2001 р., Рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. № 227/3 термін дії подовжено до 27.01.2016 р., Строк дії свідоцтва з 30.03.2001 р. до 27.01.2016 року; Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, реєстраційний номер свідоцтва: 86, серія та номер свідоцтва: П000086, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 р. до 27.01.2016 р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 02.07.2013 №2054, реєстраційний номер свідоцтва 0026, строк дії з 02.07.2013 по 27.01.2016 р.)

Україна, 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 14-18, офіс 49
Тел./факс (044) 502 67 18, (044) 502 67 19