

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»	за ЄДРПОУ 38649111		
Територія	Дніпровський р-н	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	Київ, вул. Панельна, буд. 5, 02002; т. (044)3844011			

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 2014 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	29	19
первісна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	1	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	29	19
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
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	921	2 986
Готівка	1166	44	123
Рахунки в банках	1167	487	2 863
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
				1
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	921	2 988	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	950	3 007	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	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	(50)	4	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	950	3 004	
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	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
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	-	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	3
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	950	3 007

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2015	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»	38649111		
за ЄДРПОУ				

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	142	44
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	(227)	(94)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(85)	(50)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	140	-
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:			
прибуток	2290	55	-
збиток	2295	(-)	(50)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	54	-
збиток	2355	(-)	(50)

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	54	(50)

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	78	20
Відрахування на соціальні заходи	2510	29	7
Амортизація	2515	10	1
Інші операційні витрати	2520	110	16
Разом	2550	227	44

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		
Дата (рік, місяць, число)		2015	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»	38649111		
за ЄДРПОУ				

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	142	50
Витрачання на оплату:			



ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Товарів (робіт, послуг)	3100	(116)	(95)
Праці	3105	(63)	(16)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(27)	(8)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10)	(3)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на одану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(75)	79
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 000	1 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	140	-
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	2 140	1 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 065	1 000
Залишок коштів на початок року	3405	921	921
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 986	921

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 01 | 01

38649111

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 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	1 000	-	-	-	(50)	-	-	950
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	-	(50)	-	-	950
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	54	-	-	54
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	2 000	-	-	-	-	(2 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
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	2 000	-	-	-	54	-	-	2 054
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	4	-	-	3 004

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2014 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2014 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
КОД ЄДРПОУ - 38649111**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2014 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 1067102000018949. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства у 2014 році не здійснювалися.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ - 38649111.

Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Панельна, буд 5.

Види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування

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

Валютною звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десятих часток знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2014 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації, наведені нижче.

2. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2014 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 осяжному майбутньому);

- розумілості;

- доречності (суттєвості);

- достовірності (правдивість подання, переважування сутності над формою, нейтральність, повнота);

- зіставності;

- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 р.,

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 р.,

- Звіт про власний капітал за 2014 р.,

- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 р.

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 2014 рік була затверджена наказом від 02.01.2014р. №1/2014-ОП.

Протягом 2014 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 стандартів фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

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 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 стає відомо.

3.2. 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.

4. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між об'єктивними, 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 врахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2014 році» від 02.01.2014 року №1/2014-ОП.

5. Баланс

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

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

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

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.

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 врахуванням 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 врахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Нематеріальні активи Товариства - це ліцензія з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів серія АЕ №199964 первісною вартістю 30 тис. грн. терміном дії 3 роки.

Нарахована амортизація за 2014 рік - 11 тис. грн.

Станом на 31.12.2014р. нематеріальні активи складають 19 тис. грн.

5.2. Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2014 р. складає 2 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

5.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2014 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.

Гроші та їх еквіваленти Товариства станом на 31.12.2014 р. складають 2986 тис. грн., з яких грошові кошти в касі Товариства складають 123 тис. грн., та на поточному рахунку в банку 2043 тис.грн., та грошові кошти розміщені на депозиті - 820тис.грн.

5.5. Власний капітал

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

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися 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 формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2014 р. становить 3004 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року Статутний капітал Товариства становить 3 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 року - 4 тис. грн.

5.6. Кредиторська заборгованість

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

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2014 р. складає 1 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 1 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2014 р. становлять 2 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

6. 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 звітної 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.

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.

Стаття Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік	Код рядка	Значення рядка
Інші операційні доходи	2120	142
Адміністративні витрати	2130	227
Фінансовий результат від операційної діяльності: Збиток	2195	85
Інші фінансові доходи	2220	140
Фінансовий результат до оподаткування: Прибуток	2290	55
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1
Чистий фінансовий результат: Прибуток	2350	54
Сукупний дохід	2465	54

До складу інших операційних доходів віднесено дохід отриманий у вигляді безповоротної фінансової допомоги від Миргородського Вячеслава Валерійовича.

До складу інших фінансових доходів віднесено дохід отриманий від розміщення коштів на депозитному рахунку.

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2014 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.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

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

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2014 р. склали 143 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2014 р. склали 218 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2014 рік склав 75 тис. грн. (витрати).

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.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності відсутній.

7.3. 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

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2014 р. складають 2 140 тис. грн. у вигляді внесків до Статутного капіталу підприємства 2 000 тис. грн. та 140 тис. грн. від розміщення грошових коштів на депозитному рахунку.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2014 р. відсутні.

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2014 рік дорівнює 2140 тис. грн. (надходження).

8. 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.

Статутний капітал станом на 31.12.2014 р. складає 3 000 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 р. становить 4 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014 р. - 3 004 тис. грн.

9. Економічне середовище, у котрому 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, 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.

Протягом 2014 року відбулося значне падіння обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

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

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на ринок фінансових послуг та на 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.

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

11. 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 врахуванню;
- 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 як погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають врахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають врахуванню, 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 застосовані в період, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діали 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.

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

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових і операційних рішень іншою стороною. Операція із зв'язаною стороною може полягати в обміні ресурсами та зобов'язаннями між пов'язаними сторонами незалежно від того, чи визначається ціна. Контроль - володіння, прямо або непрямо, через дочірні підприємства, більшість голосів на підприємстві або істотною часткою голосів і повноваження прямо визначати, згідно зі статутом або договором, фінансову та операційну політику керівництва підприємства. Суттєвий вплив - участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики підприємства, але не контроль над цією політикою. Істотний вплив може здійснюватися різними шляхами, як правило, через представництво в раді директорів або шляхом участі в процесі розробки політики, в суттєвих операціях усередині Товариства, взаємообмін управлінським персоналом або через залежність від технічної інформації. Значний вплив досягається шляхом володіння певною часткою через статут або договір.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- суб'єкти господарювання, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють суб'єкт господарювання або перебувають під його контролем;
- асоційовані компанії (див. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку для державного сектору (МСБОДС) 7 «Облік інвестицій в асоційовані компанії»);
- осіб, які прямо або непрямо володіють часткою суб'єкта господарювання, що звітує, яка забезпечує їм суттєвий вплив на цей суб'єкт господарювання, а також близьких членів родини будь-якої з таких осіб;
- провідний управлінський персонал та членів родини провідного управлінського персоналу;
- суб'єкти господарювання, у яких суттєва частка власності належить прямо або непрямо особі, зазначеній у пункті в чи г, або тих, на які така особа здатна здійснювати суттєвий вплив.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

- Засновник Товариства - Добромислов Геннадій Вікторович
- Директор Попов Едуард Вікторович, звільнений 11.03.2014 року
- Директор Чукін Дмитро Андрійович, звільнений 08.10.2014 року
- Директор Данилова Вікторія Віталіївна, прийнята на посаду 09.10.2014 року.

Протягом 2014 року управлінському персоналу нараховувалися і виплачувалися заробітні плати відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство приймає політику взаємовідносин 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.

Станом на 31.12.2014 року кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами та дебіторська заборгованість пов'язаних осіб перед Товариством відсутні.

13. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик. Розрахунки в іноземній валюті протягом 2014 г. не здійснювалися. Валютний ризик у Товариства відсутній.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингів за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринковий ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

14. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків змушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

15. 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.

Директор _____ Данилова В.В.

Головний бухгалтер _____ Чернявська Ю.В.,
директор ТОВ «АРТ-ОБЛІК»

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітно-кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ
**за 2014 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**
(повна назва кредитної установи)

Місцезнаходження, поштовий індекс, адреса	02002, м. Київ, вулиця Панельна, будинок 5
Код міста, телефон, факс, e-mail	(044)3844011; 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	Данилова Вікторія Віталіївна
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Чернявська Юлія Володимирівна

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

- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
- Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Керівник кредитної установи _____ Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи _____ Чернявська Юлія Володимирівна
директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи за 2014 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
(повна назва 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
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	4720000,00	3900000,00	820000,00
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	4720000,00	3900000,00	820000,00
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 спілки	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	936577,00	2067595,00	0,00	3004172,00
статутний капітал	091	1000000,00	2000000,00	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	-63423,00	67595,00	0,00	4172,00
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 спілки	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	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. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено 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	

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

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
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб	50	X	600834,00	X

Керівник кредитної установи Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи Чернявська Юлія Володимирівна директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

Додаток 3 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи за 2014 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
(повна назва 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	921240,00	2986087,00
грошові документи	041	0,00	0,00
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050	29167,00	19167,00
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 ьа гарантіями	090	0,00	0,00
Інші активи	100	0,00	2157,00
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	950407,00	3007411,00
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),		0,00	0,00
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),		0,00	0,00
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),		0,00	0,00
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),		0,00	0,00
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	1359,00
Зобов'язання за векселями	290	0,00	0,00
Інші зобов'язання	300	13830,00	1880,00
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	13830,00	3239,00
Капітал			
Основний капітал	330	936577,00	3004172,00
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	936577,00	3004172,00
Усього цільового фінансування	390	0,00	0,00
Усього пасивів (р.320+р.380+р.390)	400	950407,00	3007411,00

Керівник кредитної установи Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи Чернявська Юлія Володимирівна директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

Додаток 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи за 2014 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
(повна назва 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	140153,00
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	0,00
Нараховані комісійні	040	0,00
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	0,00
Інші доходи	060	142000,00
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)	070	282153,00
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	106664,00
Податок на прибуток нарахований	150	1359,00
Інші витрати	160	106535,00
Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)	170	214558,00
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом	180	0,00
Усього витрат (р.120+р.170+р.180)	190	214558,00
3. Визначення результату		
Прибуток (збиток)	200	67595,00
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	67595,00

Керівник кредитної установи Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи Чернявська Юлія Володимирівна директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи за 2014 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
(повна назва кредитної установи)

(грн.)

Актив	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Усього за I групою - з коефіцієнтом зв'язання 0 відсотків	010	2166087,00	0,00
Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	2166087,00	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	820000,00	164000,00
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	060	820000,00	164000,00
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 облигації 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	19167,00	9583,50
Активи, повністю забезпечені іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облигації та права вимоги, забезпечені такими активами	120	0,00	0,00
Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	19167,00	9583,50
Усього за IV групою - з коефіцієнтом зв'язання 100 відсотків	140	2157,00	2157,00
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	2157,00	2157,00
Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)	190	3007411,00	175740,50

Керівник кредитної установи Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи Чернявська Юлія Володимирівна директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи за 2014 рік
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
(повна назва кредитної установи)

(грн.)

1	2	Надані		Заборгованість			Пролонговані		Віднесені до нестандартної заборгованості		Віднесені до безнадійної заборгованості	
		Код рядка	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	середньозважена річна процентна ставка, %	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	кількість, од.
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 сільськогосподарства 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

Данилова Вікторія Віталіївна

Головний бухгалтер кредитної установи

Чернявська Юлія Володимирівна директор ТОВ "АРТ-ОБЛІК"

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ УСТАНОВИ, ЯКА ПОДАЄТЬСЯ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

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

Відповідно до договору № 18/2015 від 13 січня 2015 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 Тарканій Оксаною Михайлівною (Сертифікат аудитора № 006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2015 року) виконана перевірка фінансової звітності та звітності кредитної установи, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2014 року.

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Панельна, буд. 5 з 23 березня 2015 року по 03 квітня 2015 року.

Аудиторська перевірка здійснювалася з відомою Данилової Вікторії Віталіївни, яку обрано Директором на посаду у відповідності до Протоколу Загальних зборів учасників № 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 який 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 є 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 2013 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №304/1 від 24.12.2014 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 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 2013 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 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, Положення про внесення інформації про кредитні установи до Державного реєстру фінансових установ та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 березня 2008 року № 417 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28 листопада 2013 року № 4368), 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

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

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 розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суження аудитором. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. 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 відповідальність Директор **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** Данилюва Вікторія Віталіївна.

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 23 березня 2015 року, дата закінчення 03 квітня 2015 року. Дата видачі висновку 03 квітня 2015 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Товариства станом на 31 грудня 2014 р., оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», 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 31.12.2014 року, його фінансові результати, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Звітність кредитної установи **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** (річна фінансова звітність та звітні дані, що подаються кредитною установою до Нацкомфінпослуг) станом на 31.12.2014 року та за 2014 рік складено у відповідності 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.

Директор _____ В.П.Марченко
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2015 року)

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

Додаток №1 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**
за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

I. 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	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія № 006038 чинний до 26.12.2015 року Марченко Василь Петрович, сертифікат аудитора: серія № 006356 чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2014 року.
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 mvp@maximum-audit.com.ua

II. 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	Україна, 02002, м. Київ, вул. Панельна, буд. 5.
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації 04.04.2013 р. №1 067 102 0000 018949

Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників на 31.12.2014 року	1
Кількість працівників на 31.12.2014 року	2
Розрахунковий рахунок	- Р/р № 2650460415501 у ПАТ «ФІНАНС БАНК» у м. Києві, МФО 300896; - р/р № 26009010801869 у ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» у м. Києві, МФО 380786; - р/р № 26507301001869 у ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» у м. Києві, МФО 380786.
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. Серія АЕ № 199964. Рішення про видачу ліцензії № 4039. Строк дії ліцензії: з 12.11.2013 р. по 12.11.2016 р.

За період перевірки відповідальними за фінансово-господарську діяльність були:
з 01.01.2014 року по 11.03.2014 року - Попов Едуард Вікторович, якого обрано Директором на підставі Рішення №1 Засновника (Учасника) від 28.03.2013 року та звільнено на підставі Рішення №3 Засновника (Учасника) від 11.03.2014 року;
з 12.03.2014 року по 08.10.2014 року - Чукін Дмитро Андрійович, якого обрано Директором за сумісництвом на підставі Рішення №3 Засновника (Учасника) від 11.03.2014 року та звільнено на підставі Протоколу №5 Загальних зборів Засновника (Учасника) від 08.10.2014 року;
з 09.10.2014 року - Данилюва Вікторія Віталіївна, яку обрано Директором за сумісництвом на підставі Протоколу №5 Загальних зборів Засновника (Учасника) від 08.10.2014 року.

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

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**3.1. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

Бухгалтерський облік Товариством в 2014 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 8.2.

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.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства основні засоби відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 19 тис. грн. Сума нарахованої амортизації станом на 31.12.2014 р. складає 11 тис. грн. Обраний метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Облік операцій з нематеріальними активами та нарахування амортизації відповідає вимогам МСБО №38 «Нематеріальні активи».

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

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

4.2.1. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, відсутні.

4.2.2. Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства інші фінансові інвестиції відсутні.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними фінансової звітності станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

Облік поточного податку на прибуток та відстроченого податкового активу відповідає вимогам МСБО №12 «Податки на прибуток».

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2014р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2014 р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. За даними обліку та фінансової звітності дебіторська заборгованість за даними авансами становить 2 тис. грн.

4.7.2. Облік розрахунків з дебіторами Підприємства 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.

ТОВ «КУ «ФІНЕКС»

4.8.2. Усі 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 та їх еквівалентів Товариства станом на 31.12.2014 р. за даними фінансової звітності на рахунок в банку становлять 2 863 тис. грн. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів у касі станом на 31.12.2014 р. становлять 123 тис. грн.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2014 р. становить 3 004 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку.

Відповідно до засновницьких (уставних) документів, Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2014 року складає 3 000 тис. (Три мільйони) грн. 00 коп.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 р. становить 4 тис. грн.

Додатковий капітал, неоплачений, вилучений, резервний капітал, емісійний дохід, накопичені курсові різниці та інші резерви у Товариства відсутні.

Відповідно до первинної редакції Статуту Статутний капітал Товариства становив 1 000 тис. (Один мільйон) грн. 00 копійок та був 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, зареєстрований за адресою: Україна, м.Севастополь, вул. Астана Кесаєва, буд. 7/1, кв. 9/10, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними ДРФОПГ: 2452810179.	1 000 000,00	100,00
Разом:	1 000 000,00	100,00

Згідно Рішення Засновника (Учасника) № 4 від 19 червня 2014 року прийнято рішення внести зміни до редакції Статуту та прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру, що складає 3 000 тис. (Три мільйони) грн. 00 копійок. Зміни до Статуту внесено 11 липня 2014 року.

Станом на 31.12.2014 року у відповідності до Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»**, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 коп., який розподілено 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, зареєстрований за адресою: Україна, м. Севастополь, вул. Астана Кесаєва, буд. 7/1, кв. 9/10, реєстраційний номер облікової картки платника податків за даними ДРФОПГ: 2452810179.	3 000 000,00	100,00
Разом:	3 000 000,00	100,00

Станом на 31 грудня 2014 року, статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** сформовано повністю та виключно грошовими коштами в сумі 3000 тис. (Три мільйони) грн. 00 копійок.

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.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, встановленими п. 7 Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2014 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2014 р. відсутня.

7.2. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2014 р. відсутня.

7.3. Поточні забезпечення станом на 31.12.2014 р. становлять 2 тис. грн.

7.4. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2014 р. відсутня.

7.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2014 р. становить 1 тис. грн.

7.6. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2014 р. відсутня.

7.7. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2014 р. відсутні.

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

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Підприємства акумулювалися відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунок класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунок 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 Підприємства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

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

8.3. За підсумками 2014 року Підприємство отримало прибуток у сумі 54 тис. грн.

IX. 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.

Директор _____ В.П.Марченко
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2015 року)
Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»:
04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4а, оф.316

Додаток №2
до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
за 2014 рік (з 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р.)

ДОВІДКА
про фінансовий стан
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»
за 2014 рік

м. Київ 03 квітня 2015 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2013	на 31.12.2014
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	-	996,00
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	-	996,00
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	-	995,33
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	-	1001,33

Джерелами визначення показників фінансового стану були: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 р. (форма №1); звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма №2);

інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2014 рік усі показники знаходяться в межах нормативного значення та перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 995,33.

Станом на 31.12.2014 р. коефіцієнт автономії складає 0,99. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2014 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 забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

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 = 2166*0% + 820*20%+19*50% + 2*100% = 175,5 тис. грн.

Коефіцієнт платоспроможності = 3004/175,5 = 17,12, 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 31.12.2014 року становить **300,4 тис. грн.** (10% від власного капіталу – 3 004 тис. грн.).

У Кредитній установі станом на 31.12.2014 року відсутні великі ризики стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, які перевищують 10% власного капіталу.

У Кредитній установі станом на 31.12.2014 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), векселів, 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 31.12.2014 року становить 2988/3 = 996,00, що перевищує нормативне значенню (більше 1).

Директор _____ В.П.Марченко
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

Аудитор _____ О.М.Тарканій
03 квітня 2015 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2015 року)
Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»:
04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4а, оф.316