

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

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

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

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

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

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

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

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

Управлінський персонал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення звітних даних відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 року № 6832 та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання цієї звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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

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

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 року № 6832, Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 та Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 жовтня 2005 року № 4802.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у звітних даних, які

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

подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень цих звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення цих 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,.

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

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

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

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

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

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

На нашу думку, звітні дані кредитної установи **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** за 2016 рік станом на 31.12.2016 року відповідають усім вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 року №6832, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Основа бухгалтерського обліку

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

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

Параграф з інших питань

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

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

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

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

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

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	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

**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	02002, місто Київ, вулиця Панельна, будинок 5
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку	Дата запису: 04.04.2013 Номер запису: 1 067 102 0000 018949 Виписка з Єдиного державного реєстру

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

(свідоцтво)	юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників на 31.12.2016 року	1
Кількість працівників на 31.12.2016 року	10
Розрахунковий рахунок	1) П/р №26507008000091 у ПАТ АБ «Укргазбанк» у м. Києві, МФО 320478; 2) П/р № 26502561824001 у АТ «ТАСКОМБАНК» у м. Києві, МФО 339500.
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ІК № 106 від 06.06.2013 року ЛІЦЕНЗІЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Вид діяльності: діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Згідно Розпорядження №2739 від 01.11.2016 р.

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

ДОВІДКА

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

Коефіцієнт платоспроможності визначається як відношення власного капіталу кредитної установи (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику.

Вартість активів та коштів, зважених за ступенем ризику = 1 754 615,5 грн.

Коефіцієнт платоспроможності = 1,72 що відповідає нормативному значенню (не менше 0,1).

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

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

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

У Кредитної установи станом на 31.12.2016 року **великі ризики**, які перевищують 10% власного капіталу, становлять 377 000 грн.

У Кредитної установи станом на 31.12.2016 року **відсутні великі ризики**, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу.

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

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

Зобов'язання за борговими цінними паперами відсутні.

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

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

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

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

Додатки:

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

Всього: на 21 аркушах

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