

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

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

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

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ 38649111.

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

ТОВ «КУ«ФІНЕКС» має один поточний рахунок: П/р 26009010801869 в ПАТ "БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ", м. Київ, МФО 380786.

Види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування

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

Облікова кількість працівників Товариства складає 1 чоловік. Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2013 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

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

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

- зрозумілості;

- доречності (суттєвості);

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

- зіставності;

- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан ) станом на 31.12.2013 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,

- Звіт про рух грошових коштів за 2013 р.,

- Звіт про власний капітал за 2013 р.,

- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 р.

## **2. Основні принципи облікової політики**

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

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

Протягом 2013 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

## **3. Основа складання фінансової звітності**

### **3.1 Використання оцінок і припущень**

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

### **3.2 Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому**

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

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

## **4. Аналіз статей фінансової звітності**

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

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

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

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

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

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

## **5. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

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

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

Відомості викладені у розрізі оборотних та активів.

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

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

### **5.1. Нематеріальні активи**

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

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

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

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

Нарахована амортизація за 2013 рік - 1 тис.грн.

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

### **5.2. Гроші та їх еквіваленти**

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

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

### **5.5. Власний капітал**

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

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

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

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

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

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

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

### **6. Визнання доходів та витрат**

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

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

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

<b>Стаття витрат</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Значення рядка</b>
Інші операційні доходи	2120	44
Адміністративні витрати	2130	94
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	50

Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	50
---	------	----

## **7. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт грошових коштів за 2013 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

### **7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності**

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

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

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

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

### **7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

Надходження від власного капіталу складають 1000 тис. грн.

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

## **8. Звіт про власний капітал**

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

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

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

## **9. Події після дати балансу**

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

Директор \_\_\_\_\_

Попов Е.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_