

**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 здійснювалась з відома 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 такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним

для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю 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 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, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ" від 28.08.2003 р., Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 року № 6832, Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 року № 6261 та Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів кредитними установами, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 жовтня 2005 року № 4802.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків,

**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.)**

аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання 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 аудиторю для перевірки, несе відповідальність Директор **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ФІНАНС ЕКСПРЕС»** Данилова 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.

**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.)**

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

**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.)**

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	64.92 Інші види кредитування

**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.)**

ЄДРПОУ	
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;

**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.)**

- з 09.10.2014 року - Данилова 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.

ІІІ. 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.

ІV. 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.

**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.)**

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 виданими 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.

4.8.2. Усі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів – підтверджено

**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.)**

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 рахунку 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 (установчих) 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 первісної 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 Гагарінським 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 ДРФОПП: 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

**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.)**

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 Гагарінським 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 ДРФОП: 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, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, встановленими п. 7 Розділу X 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.

**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.)**

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 акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати 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.

**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.)**

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

**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.)**

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

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.)

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 = $2166 \cdot 0\% + 820 \cdot 20\% + 19 \cdot 50\% + 2 \cdot 100\% = 175,5$ 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 Кредитної установи станом на 31.12.2014 року відсутні великі ризики стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, які перевищують 10% власного капіталу.

**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.)**

У Кредитної установи 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

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014

**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.)**

рік, звіт про власний капітал за 2014 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік, звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи, звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи на 31.12.2014 р., звітні дані про доходи та витрати кредитної установи за 2014 рік, звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи, звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Всього: на 37 аркушах.

**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.)**