

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

м. Київ

«02» березня 2016 року

Учасникам, керівництву ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 09/02/16 від 09.02.2016 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 09 лютого 2015 року та закінчено 02 березня 2015 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10, Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 0387, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»

Код ЄДРПОУ: 37422865

Юридична адреса: 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, 24/2, оф. 412.

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Зареєстровано 16.11.2010 року Оболонською державною адміністрацією в м. Києві (Серія А00 № 460013, № 1 069 102 0000 026816).

В звітному періоді зміни внесені зміни до статуту Товариства (09.12.2015 р.) щодо уточнення складу засновників.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 17.03.2011 року серія ІК № 76.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Основними видами діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були:

- Надання кредитів фізичним особам на умовах їх платності, строковості в готівковій формі;

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2015 року, не здійснювало.

Наявність структурних підрозділів: створено 30 відособлених філіалів станом на 31.12.2015 року.

Чисельність працівників на звітну дату: - 488 чол.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансових звітів на основі аудиторської перевірки.

Аудит проводився у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність», «Про господарські товариства» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

- Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах.
- Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин.
- Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів.

Отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання

2

ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02. 2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р.), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА”) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів та розрахунків з дебіторами та кредиторами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити повноту розрахунків з позичальниками за допомогою інших аудиторських процедур.

Маються підстави для модифікації цього висновку внаслідок наявних судових суперечок.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 20 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі директора.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Основні засоби Товариства у фінансовій звітності представлені у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом, що визначено обліковою політикою Товариства,

згідно з строками корисного використання. До складу основних засобів Товариство не відносить активи, що не відповідають визнанню активів.

Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року незалежний оцінювач не залучався для проведення оцінки основних засобів та нематеріальних активів, так як за свідченням управлінського персоналу історична вартість цих активів приближена до справедливої вартості.

Товариством не розроблені критерії визначення ознак можливого зменшення корисності необоротних активів, фінансових інвестицій та сегменті діяльності.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній і іноземній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 року дорівнював 645 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно-сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Найбільшу питому вагу в активах мала дебіторська заборгованість з наданих кредитів та нарахованих процентів за вирахуванням резерву сумнівних боргів 22 274 тис. грн. (рядок 1155 – 25 135 тис. грн. мінус рядок 1140 - 2 861 тис. грн), що становила 96 % обігових активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року нарахований в сумі 10 683 тис. грн.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Взаєморозрахунки між Товариством, позичальниками та постачальниками, як правило, урегульовані відповідними договорами. Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

Товариством на протязі року не залучалися кошти від фізичних та юридичних осіб на умовах сплати процентів за користування коштами.

Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації.

Чисті активи станом на 31.12.2015 року становлять 5 542 тис. грн., нерезподілений прибуток Товариства становить 1 433 тис. грн., що становить 26 % та резервного капіталу 83 тис. грн.

Засновниками статутний капітал сплачено повністю. Власники істотної участі в статутному капіталі Товариства (в тому числі контролери Товариства):

Іщенко Вадим Андрійович 49% - 1972694,43грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 181,40грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 30% - 1 207 772,10грн.;

фізична особа Похиленко Тетяна Василівна 1% - 40 259,07грн.

Юридичні особи: Відсутні.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

4

Товариством в 2014 році створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому

За наслідками завдання з надання впевненості річних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані відповідають в цілому Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р. Результати діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності на кредитному ринку станом на 31 грудня 2015 року.

Фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року та річні звітні дані відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

5

Підприємство ТОВ "Мікрокредит" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
Середня кількість працівників 1 488 за КВЕД _____
Адреса, телефон Автозаводська, буд. 24/2, оф. 412, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04074 5313406

КОДИ		
2016	01	01
37422865		
8038000000		
240		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

-
v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	570	568
первісна вартість	1001	626	615
накопичена амортизація	1002	56	47
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 067	2 183
первісна вартість	1011	3 521	4 198
знос	1012	1 454	2 015
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	2 637	2 751
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
Виробничі запаси	1101	-	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	130	93
з бюджетом	1135	-	288
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	288
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	364	-2 861
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 953	25 135
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
роші та їх еквіваленти	1165	201	645
Готівка	1166	189	236
Рахунки в банках	1167	12	40
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахувика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 648	23 301
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	23 285	26 052

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 026	4 026
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	56	83
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 011	1 433
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 093	5 542
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	15 175	17 825
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 042	1 111
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Загрожувана допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	16 217	18 936
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	182	541
розрахунками з бюджетом	1620	552	59
у тому числі з податку на прибуток	1621	431	-
розрахунками зі страхування	1625	551	65
розрахунками з оплати праці	1630	568	296
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	-	604
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	122	9
Усього за розділом III	1695	1 975	1 574
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	23 285	26 052

Головний бухгалтер

Антонічук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Щербань Валентина Анатоліївна

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

Головний бухгалтер



7

Підприємство **ТОВ "Мікрокредит"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	01	01
37422865		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2015** р.

Форма N2 Код 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	40 755	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	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	40 755	-
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	-	2 432
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 525)	(4 299)
Витрати на збут	2150	(20 505)	(16 206)
Інші операційні витрати	2180	(9 894)	(4 169)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	831	-
збиток	2195	(-)	(22 242)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	23 316
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(273)	(378)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(10)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	548	696
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(99)	(446)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	449	250
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	449	250

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 366	1 457
Витрати на оплату праці	2505	13 661	9 766
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 501	3 359
Амортизація	2515	619	944
Інші операційні витрати	2520	20 628	9 148
Разом	2550	39 775	24 674

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	-	-

Керівник

Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Щербань Валентина Анатоліївна



Директор

Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2016	01	01
37422865		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2015 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	-	28 253
Повернення податків і зборів	3005	39	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	68	37
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	476	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	32 153	20 575
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	47 850	81
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 022)	(5 014)
Праці	3105	(10 925)	(7 634)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 952)	(3 602)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 138)	(1 771)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(855)	(282)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 283)	(1 489)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(39 797)
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	(53 920)	(2 558)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 629	-11 430
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	73	-
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: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(882)	(1 791)
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	-809	-1 791
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	2 850	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	13 880
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	200	5
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 026)	(-)
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	(-)	(737)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 376	13 138
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	444	-83
Залишок коштів на початок року	3405	201	284
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	645	201

Керівник

Головний бухгалтер



Антемійчук Василь Іванович

Щербань Валентина Анатоліївна

Аудитор



Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016

01

01

37422865

Звіт про власний капітал

за

Рік 2015

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 026	-	-	56	1 011	-	-	5 093
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 026	-	-	56	1 011	-	-	5 093
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	449	-	-	449
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Вістка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	27	(27)	-	-	-
Відрахування чистого прибутку, належного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування чистого прибутку на створення спеціальних (інвестиційних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне зношення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	27	422	-	-	449
Залишок на кінець року	4300	4 026	-	-	83	1 433	-	-	5 542

Керівник

Антетійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер

Щербань Валентина Анатоліївна



В

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 року

1. Загальні відомості про ТОВ «Мікрокредит».

Товариство з обмеженою відповідальністю « (надалі - «Товариство») зареєстровано 16.11.2010 року Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією, Виписка про реєстрацію від 16.11.2010р. №10691020000026816.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрокредит»

Скорочене найменування Товариства: ТОВ «Мікрокредит»

Юридична адреса підприємства: м. Київ, вул. Автозаводська, б. 24/2, оф. 412

Основні відомості про фінансову компанію			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ		37422865	
Повна назва Товариства		ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»	
Вид економічної діяльності за КВЕД		64.92	Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ		8038000000	
Місцезнаходження		04074, м. Київ, вул. Автозаводська, 24/2, оф. 412.	
Дата внесення змін до установчих документів		09.12.2015 р.	
Дата державної реєстрації		16.11.2010 р.	
Код фінансової установи		16	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ		17.03.2011 року	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ		16102590	
Реквізити свідоцтва фінансової установи		серія ІК № 76.	
Кількість відокремлених підрозділів		30	
Кількість працівників станом на 31.12.2015р.		488	
Генеральний директор		Антемійчук Василь Іванович	
Головний бухгалтер		Щербань Валентина Анатоліївна	
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто

2604547207	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	Київ
265002409	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	Київ
265021422	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	Київ
265060068202	380645	ПАТ «БАНК ¾»	Київ
265090068201	380645	ПАТ «БАНК ¾»	Київ
26505300111153	322669	ФГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТ ОЩАД	Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є генеральний директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХІV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійснення діяльності, яка не передбачена Статутом Товариства не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих Свідоцтв, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

1.2. Засновники:

Основними учасниками Товариства станом на 31.12.2015 року є:

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 49% - 1 972 694,43грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 181,40грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 30% - 1 207 772,10грн.;

фізична особа Похиленко Тетяна Василівна 1% - 40 259,07грн.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія. Виконавчим органом є Генеральний директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Товариство здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території Київської та та інших областей України.

1.3. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2015 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 20 лютого 2016 р. і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2015 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2015 року.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриває інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною

продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, а також щодо порівняльної інформації, представленої в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

2. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 1 січня 2015 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» № 5/12-12-з від 31.12.2012р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 та фондового ринку Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на да

оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.
5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вимог
6. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 2 500 грн., з вересня 2015 року – 6 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупні прибутки по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- офісне обладнання;
- автотранспортні засоби.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання

2-5 років 20-50%

Комп'ютери та офісна техніка

2-5 роки 20-50 %

Транспортні засоби

5 років 10-20 % на рік

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

2.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

2.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

- матеріали;
- паливо.

2.4. Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- інша дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю реалізації.

Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за собівартістю за мінусом резерву сумнівних боргів.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариства:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

- 1 категорія – строк не настав – 0 %,
- 2 категорія від 31-60к.д. -20%,
- 3 категорія від 61-90к.д. - 50%,
- 4 категорія від 91-180к.д. - 100%
- 5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

2.5. *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості.

2.6. *Доходи і витрати*

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані беручи до уваги всі умови договорів.

2.7. *Методичне забезпечення облікової політики.*

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

- план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ;
Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

3. *Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.*

3.1. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року складає:

Основні засоби	Балансова вартість станом на 01.01.2015р., тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2015 р., тис. грн.
Транспортні засоби	1453	1646
Машини і обладнання	579	511
Поліпшення будівель	2	2
Інструменти, прилади та інвентар	33	24
Разом	2067	2183

Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2015 року – 1 454 тис. грн.,

станом на 31.12.2015 року – 2015 тис. грн..

3.2 Короткострокова дебіторська заборгованість

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. На деякі види дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року нарахований резерв сумнівної заборгованості в сумі 10680 тис. грн.

3.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
I	3
Готівка	236
Поточний рахунок у банку	40
Грошові кошти в дорозі	369
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	645

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	7822

Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	3739
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	6944
Разом	-2861

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	24805
Залишок заборгованості за Державними цільовими фондами (фонд Соцстраху)	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	319
Разом	25 135

3.4. Капітал та резерви

Статутний капітал.

Станом на 01.01.2015 року, на 31.12.2015 року статутний капітал Товариства становить 4 026 тис. грн.

Учасникам належить право голосу, право отримувати заявлені дивіденди, а також право на залишкові активи Товариства.

Резервний капітал (рядок 1420).

Товариство формує резервний капітал відповідно до Статуту. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6, за рік дана сума склала 27 тис. грн.

Нерозподілений прибуток.

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Довгострокові кредити банків (рядок 1510)

По даній статті Товариство відображає довгострокові кредити отримані від банку ПА «Банк 3/4», строком погашення до 05.12.2018р. Процентна ставка 24% річних сплачується щомісячно до 5 числа поточного місяця.

Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань Товариство відображає заборгованість по фінансовому лізингу по договорам з ТОВ «Порше Лізинг» за легкові автомобілі. На 31 грудня 2015 року в сумі 1 111 тис. грн оплата по яким проводиться щомісячно рівними платежами.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	0	604	0	0	604
Разом	0	604	0	0	604

5.12 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2015 (тис. грн.)
Інші поточна кредиторська заборгованість	9
РАЗОМ	9

3.5 Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

- Учасники;
- Ключовий (управлінський) персонал.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

3.6 Операції з ключовим управлінським персоналом

Ключовий управлінський персонал – це генеральний директор, керівники відособлених філіалів. Винагороди ключового управлінського персоналу включають в себе такі витрати:

- Короткострокові винагороди працівникам у вигляді заробітної плати та премій.

Товариство дозволяє своїм співробітникам брати обмежені короткострокові кредити для фінансування товарів та інших покупок. За станом на 31.12.2015 року сума непогашених безвідсоткових позик працівниками склала 105 тис. грн.

Упродовж 2015 року засновником (учасником) Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися, за минулий рік (2014 рік) сума дивідендів також складала 0 тис. грн.

Упродовж 2015 року управлінським персоналом одержані від Товариства поточні виплати (заробітна плата, відпускні) в сумі 10925 тис. грн., за минулий період (2014 рік) 7634 тис. грн., заборгованість за цими виплатами відсутня.

3.7 Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

3.8 Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

3.9. Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

4. Примітки до Звіту про сукупний дохід (форма №2)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2015 рік визнаний в сумі 40 755 тис. грн., в т.ч.:

Найменування показника	За 2015 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	73
Отримані штрафи, пені, неустойки	2 073
Дохід від списання кредиторської заборгованості	18
Інші доходи від операційної діяльності	1 800
Проценти від фінансових операцій	36 791
РАЗОМ	40 755

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2015 рік склали 9 525 тис. грн. в тому числі включаючи витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата – 2706;
- Відрахування на заробітну плату – 502;
- Амортизація – 363;
- Оплата послуг банку – 152;
- Сплата процентів по кредитним зобов'язанням - 4026
- Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 1776

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер витрат на збут. За 2015 рік витрати на збут склали 20 505 тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата – 10335;
- Відрахування на заробітну плату – 2951;
- Амортизація – 257;
- Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 6962; (з них затрати на оренду - 2419 тис. грн., охорона 74 тис. грн., послуги інтернет - 48 тис. грн., рекламні послуги 417 тис. грн., телекомунікаційні послуги – 671 тис. грн., інші витрати - 3333 тис. грн.)

Інші операційні витрати на за 2015 рік складають 9 894 тис. грн. та включають витрати по таким статтям:

Нараховані резерви – 9660,0 тис. грн., інші - 234 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2015 рік склали 99 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2015 рік складає – прибуток в сумі 449 тис. грн., відповідний показник за 2014 рік становить 250 тис. грн.

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 0 тис. грн.

Загальний сукупний прибуток за звітний період становить 449 тис. грн., та 250 тис. грн. за минулий період відповідно.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

5. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (форма №3)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Надходження від Державних цільових фондів	156
Поворотна тіла кредиту	47694
Різноманітні надходження	47 850

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Видача кредитів	52003
Оплата відряджень	256
Інші витрати	1661
Разом інших надходжень	53 920

Залишок коштів на кінець 2015 року становить 645 тис. грн., в той час на кінець 2014 року даний показник становив 201 тис. грн., чистий рух коштів 444 тис. грн.

6. Примітки до Звіту про власний капітал (форма №4)

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

На початок 2015 р. нерозподілений прибуток становить 1 011 тис. грн. резервний капітал 56 тис. грн., статутний капітал 4 026 тис. грн. Чистий прибуток за 2015 р. становить 44 тис. грн.

В 2015 р. розподіл прибутку - відрахування до резервного капіталу – 27 тис. грн.

На кінець 2015 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 4 026 тис. грн., накопичених нерозподілених прибутків: 1 433 тис. грн., резервний капітал становить 83 тис. грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, Товариства немає.

7. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	2015 рік	2014 рік
Поточний податок на прибуток	(99)	(446)
Відстрочений податок на прибуток	0	(0)
Витрати з податку на прибуток	(99)	(446)

8. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 лютого 2016 року, дати, на яку звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають

розкриття, відсутні.

9. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Генеральний директор

Артемійчук В.І.

Головний бухгалтер

Щербань В.А.



Додаток 1

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ

рік 2015р
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"
(повне найменування кредитної установи)

Місцезнаходження та поштовий індекс	04074, м. Київ, вул. Автозаводська, б. 24/2, оф.
Телефон, факс, e-mail	(044) 362-28-41
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16102590 від 17.03.2011р.
Інформація про отримані ліцензії	
Кількість філій та представництв	30
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	система клієнт-банк "IFOBS@
П.І.Б. керівника кредитної установи	Антемійчук Василь Іванович
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Щербань Валентина Анатоліївна

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

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Істинність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

Керівник кредитної установи

 В.І. Антемійчук
підпис прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи

 В.А. Щербань
підпис прізвище, ініціали



Додаток 2

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

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи
2015 рік

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"

(найменування кредитної установи)

(грн.)

I. Кредитна діяльність	Код ряд ка	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
I.1. Сума кредитів, позичальниками яких є фізичні особи (р.011+р.012), у тому числі:	010	18895703,00	53603442,00	47694121,00	24805024,00
в строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	011	18895703,00	53603442,00	47694121,00	24805024,00
в строком погашення відступлення права вимоги варт.	0111	0,00	0,00	0,00	0,00
в строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	012	0,00	0,00	0,00	0,00
в строком погашення відступлення права вимоги варт.	0121	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	020	3187480,00	36790589,00	32156267,00	7821802,00
I.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юридичні особи (р.031+р.032), у тому числі:	030	0,00	0,00	0,00	0,00
в строком погашення до 12 місяців включно, у тому числі:	031				
в строком погашення відступлення права вимоги варт.	0311	0,00	0,00	0,00	0,00
в строком погашення понад 12 місяців, у тому числі:	032	0,00	0,00	0,00	0,00
в строком погашення відступлення права вимоги варт.	0321	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	040	0,00	0,00	0,00	0,00
I.3. Виставджена заборгованість за кредитами	050	0,00	0,00	0,00	0,00
I.4. Безнадійна заборгованість за кредитами	060	0,00	0,00	0,00	0,00

23

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
власний капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
власний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий прибуток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
основний капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
доповнений капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий прибуток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий збиток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього 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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Основний капітал (р.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24

2. Фінансові інвестиції	Код ряд ка	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				
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
у капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
депозитні цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
інші папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інші	075		0,00	0,00	
2.2. Різниця за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	080	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Рух капіталу кредитної установи	Код ряд ка	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.090+р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:	090	5093053,00	448953,00	0,00	5542006,00
внесений капітал	091	4025907,00	0,00	0,00	4025907,00
резервний капітал	092	55655,00	27365,00	0,00	83020,00
резерв забезпечення виплат за іпотечними кредитами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
непокритий збиток (непокритий прибуток)	095	1011491,00	421588,00	0,00	1433079,00
3.2. Додатковий капітал, у тому числі:	100	0,00	0,00	0,00	0,00
допоміжні необоротні активи	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 кінця року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Різниця за зобов'язаннями кредитної установи	Код ряд ка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Різниця за довгостроковими зобов'язаннями	120	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Різниця 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

24