

Підприємство	Кредитна спілка «Фінансова підтримка»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
Територія	ХАРКІВСЬКА	за ЄДРПОУ	33205863		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	8038200000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	10	за КВЕД	64.19		
Адреса, телефон	вулиця ІВАНІВСЬКА, буд. 1, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61022				7078416

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	1
первісна вартість	1001	13	14
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	6	10
первісна вартість	1011	63	70
знос	1012	57	60
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	37 734	43 101
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	37 740	43 112
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	1
з бюджету	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9 577	10 883
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 109	20 321
Поточні фінансові інвестиції	1160	38 230	36 381
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 442	18 530
Готівка	1166	32	75
Рахунки в банках	1167	16 410	18 455
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	79 358	86 118
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	117 098	129 230
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	11 777	12 661
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	83 996	93 503
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	95 773	106 164
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	36
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	36
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	1
Поточні забезпечення	1660	20	30
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21 304	22 999
Усього за розділом III	1695	21 325	23 066
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	117 098	129 230

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

Підприємство	Кредитна спілка «Фінансова підтримка»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
		за ЄДРПОУ	33205863		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003			
I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	9 929	6 942
Адміністративні витрати	2130	(753)	(338)
Витрати на збут	2150	(12)	(4)
Інші операційні витрати	2180	(9 675)	(1 992)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	4 608
збиток	2195	(511)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 054	12 570
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(206)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 543	16 972
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(36)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 507	16 972
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9 507	16 972

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	17
Витрати на оплату праці	2505	218	167
Відрахування на соціальні заходи	2510	48	37
Амортизація	2515	3	3
Інші операційні витрати	2520	10 167	2 110
Разом	2550	10 440	2 334

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	-	-

Дата (рік, місяць, число)		КОДИ	
2018	01	01	
Підприємство Кредитна спілка «Фінансова підтримка» за ЄДРПОУ		33205863	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3011	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	29	14
Надходження фінансових установ від повернення позик	3035	-	-
Інші надходження	3055	40 847	30 795
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3095	8 791	4 865
Праці	3100	(623)	(120)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(171)	(134)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(47)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(86)	(45)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3118	(86)	(45)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3135	(-)	(-)
Інші витрачання	3155	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(4)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 354	- 24 427
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	9 867	13 097
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	106 402	154 957
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(107 153)	(155 582)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	9 116	12 472
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	904	6 492
Отримання позик	3305	-	4 750
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	4 750
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(206)
Інші платежі	3390	(7 578)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	- 6 674	6 286
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 088	- 5 669
Залишок коштів на початок року	3405	16 442	22 111
Залишок коштів на кінець року	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18 530	16 442

Дата (рік, місяць, число)		КОДИ	
2018	01	01	
Підприємство Кредитна спілка «Фінансова підтримка» за ЄДРПОУ		33205863	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	11 777	83 996	-	-	95 773

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	11 777	83 996	-	-	95 773
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9 507	-	-	9 507
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	884	-	-	-	884
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	884	9 507	-	-	10 391
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	12 661	93 503	-	-	106 164

Примітки до річної Фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тис. грн.)

1. Інформація про Кредитну Спілку

Кредитна Спілка «Фінансова підтримка» (код ЄДРПОУ 33205863) зареєстроване 28 жовтня 2004 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Кредитної Спілки: вул. Іванівська, 1, м. Харків, 61022, Україна.

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строківості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також селянські (фермерські) господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаній кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устатковується Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаній кредитній спілці, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, є обмеженою 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Кредитна Спілка для здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг має дві ліцензії:

- ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту - Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1055 від 11.04.17р., строк дії ліцензії - безстроково;
- ліцензія на діяльність Кредитної Спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки - Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1977 від 18.08.17р., строк дії ліцензії - безстроково;

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління.

Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління.

Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної Спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною Спілкою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Кредитна Спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Кредитної Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної Спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 26 лютого 2018 року. Ні члени Кредитної Спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, і активів, наявних для продажу, що відображаються по справедливій вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Кредитної Спілки розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена керівництвом Кредитної Спілки (Наказ № 1 від 02.01.16р).

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Кредитна Спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Кредитна Спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які використовувались для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної Спільки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «совіартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в Примітках. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної Спільки.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Кредитна Спілька визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Кредитна Спілька визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Кредитна Спілька визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна Спілька оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 і 39. У бухгалтерському обліку фінансові інвестиції розподіляються на поточні фінансові інвестиції і довгострокові фінансові інвестиції.

До поточних фінансових інвестицій відносяться банківські депозити з початковим терміном розміщення більше трьох місяців. Фінансові інвестиції, які належать Кредитній Спільці на праві власності, обліковуються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення – протягом не більше ніж три місяці з дати придбання або терміну розміщення.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі дебіторської заборгованості.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається відповідно до МСФЗ 9, МСБО 32 і 39. Первісне визнання дебіторської заборгованості (кредиту) Кредитна Спілька здійснює за справедливою вартістю. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, або за рішенням керівництва, за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Визнання, оцінка та облік фінансових зобов'язань здійснюється відповідно до МСФЗ 9, МСБО 39.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки Кредитна Спілька 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.

Зобов'язання класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання відображаються за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Довгострокові зобов'язання враховуються за справедливою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. За результатами достовірної наближеної оцінки можливих обставин і результатів Керівництво може приймати не суттєвий результат дисконтування і визнавати довгострокові зобов'язання за справедливою вартістю.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Кредитна Спілька визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Кредитна Спілька оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати.

Кредитна Спілька не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Кредитна Спілька нараховується прямолінійним методом з моменту їх придатності до використання, виходячи з корисного терміну служби відповідних активів.

Основні засоби розподіляються на наступні групи:

- Земля та будівлі
- Машини та обладнання
- Автомобілі
- Меблі та приладдя
- Офісне обладнання.

Згідно з обліковою політикою підприємства, строки корисного використання об'єктів основних засобів становлять:

- машини та обладнання – 5 років
- меблі та приладдя – 5- 10 років
- офісне обладнання – 5 років

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

З метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів нематеріальні активи класифікують із використанням наступних груп:

- Комп'ютерні програми
- Ліцензії
- Інші нематеріальні активи.

Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються за моделлю собівартості. Аналітичний облік нематеріальних активів ведеться по об'єктах. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється наказом директора Кредитної Спільки з урахуванням вимог законодавства та правостановляючого документа на об'єкт.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення запасів у фінансовій звітності здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Одиницю запасів визначається кожне найменування цінностей. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації по собівартості та відносяться до витрат за методом ФІФО за фактом використання. Інвентаризація запасів у кредитній спільці проводиться з відповідністю з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за період з 01.07.2017р. по 31.12.2017р. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
4.1. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів Кредитної Спільки здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Кредитна Спілька в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відітк ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Кредитна Спілька не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вийти з ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна Спілька не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є імовірним.

4.2. Капітал

Власний капітал відображається відповідно до МСБО 1, 39, 32. Відповідно до вимог законодавства та вимог регулятора, кредитна спілька відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу.

Пайовий капітал та додатковий капітал, сформований за рахунок зворотних цільових внесків членів кредитної спільки, визнається поточними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСБО 32.

4.3. Доходи та витрати

Визнання та відображення доходів здійснюється відповідно до МСБО 18, 39.

Дохід від процентів за виданими кредитами визнається за методом нарахування в складі операційного доходу.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Інші доходи визнаються за наявності вірогідності отримання Кредитною Спількою відповідних економічних вигід і можливості достовірної оцінки суми доходу.

Визнання витрат здійснюється за принципом нарахування, відповідно до МСБО, зокрема (не виключно), МСБО 1, 16, 23, 39 з першочерговим урахуванням вимог регулятора щодо формування звітних даних.

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати відображаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно на всьому протязі терміну дії оренди.

Облік витрат здійснюється із застосуванням рахунків класу 8 Плану рахунків.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Кредитна Спілька здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Кредитної Спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Кредитної Спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Кредитної Спілки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної Спілки посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, в яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної Спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Кредитної Спілки

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Керівництво Кредитної Спілки вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2017 року переоцінка фінансових активів не здійснювалась. Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, дають можливість зробити висновки про справедливу вартість та наявність або відсутність ознак знецінення.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на оцінку фінансової вартості.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Кредитної Спілки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольними керівництву Кредитної Спілки і це може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Кредитна Спілка не здійснює дисконтування довгострокових активів та зобов'язань, бо не вважає його результат суттєвим

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Кредитна Спілка проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби і нематеріальні активи.

	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Основні засоби			
Первісна вартість	63	63	70
знос	54	57	60
Основні засоби на кінець періоду	9	6	10
Нематеріальні активи			
Первісна вартість	13	13	14
знос	13	13	13
Нематеріальні активи на кінець періоду	0	0	1

Основні засоби враховуються на балансі за собівартістю, яка включає вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Згідно з МСБО 16 собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо є ймовірність того, суб'єкт господарювання отримає економічні вигоди, пов'язані з об'єктом у майбутньому та собівартість об'єкта можна достовірно визначити.

Шодо активів на суму 36 тис. грн., які були повністю амортизовані, керівництвом Кредитної Спілки протягом 2017 року прийнято рішення не визнавати їх активами, у зв'язку з відсутністю економічної доцільності здійснення витрат на їхню дооцінку.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає. За рішенням керівника не проводилося тестування на зменшення корисності основних засобів.

На кінець звітного періоду первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів складає 13 тис. грн., протягом 2017р.

Керівництвом Кредитної Спілки прийнято рішення не проводити їх переоцінку, у зв'язку з відсутністю економічної доцільності здійснення витрат на їхню дооцінку, неможливістю достовірної оцінки собівартості активу.

Спілка має ліцензію на діяльність по залученню внесків(вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.08.2015р. № 1977), отриману безоплатно з безстроковим терміном дії. Вищезазначена ліцензія нематеріальним активом не визнається.

Спілка має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг(крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту з безстроковим терміном дії. Вищезазначена ліцензія визнається нематеріальним активом, амортизації не підлягає.

Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає. Нематеріальних активів утримуваних для продажу на балансі немає.

6.2. Фінансові інвестиції та фінансові інструменти

Фінансові інвестиції	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Депозити, з терміном розміщення у банках понад три місяці	37605	38230	36381
Всього поточні фінансові інвестиції	37605	38230	36381

Фінансові інвестиції, які належать Кредитній Спілці на праві власності відображаються по справедливою вартістю. Станом на 31.12.17р. поточні фінансові інвестиції складають 36381 тис. грн.

Балансова вартість фінансових інвестицій не відрізняється від їхньої справедливої вартості.

6.2.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Кредитна Спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вітаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

6.2.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		Усього	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Дата оцінки	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Депозити, з терміном понад три місяці	38230	36381	-	-	-	-	38230	36381
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	37734	43101	37734	43101

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
6.2.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Збільшення/зменшення	Залишки станом на 31.12.2017 р.
Депозити, з терміном понад три місяці	38230	(1849)	36381
Довгострокова дебіторська заборгованість	37734	5367	43101

6.2.4. Перемищення між рівнями ієрархії справедливої вартості
 У 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.3. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 «Запаси». У примітках до фінансової звітності наводиться наступна інформація:

Оборотні запаси	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Запаси	-	-	2
Всього оборотні запаси	-	-	2

Запаси станом на 01.01.17р. складають 2 тис. грн.

У звітному періоді Кредитна Спілка не здійснювала уцінку вартості запасів. Для відображення дебіторської заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по термінах її виникнення і термін її сплати за умовами договорів.

6.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. Для відображення дебіторської заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по термінах її виникнення і термін її сплати за умовами договорів.

Дебіторська заборгованість	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Довгострокова дебіторська заборгованість		37734	43101
За виданими авансами	-	-	1
За розрахунками з нарахованих доходів, у т.ч.:	5808	9577	10883
За наданими кредитами	7493	9088	10233
За банківськими депозитами	1015	489	650
Інша поточна заборгованість, у т.ч.:	25396	15109	20321
За наданими кредитами	31713	22964	25684
Заборгованість банків	2090	2089	4716
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	(8407)	(9944)	(10082)
Інша поточна	-	-	3
Всього дебіторська заборгованість	31204	62420	74306

6.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2017р. грошові кошти та їх еквіваленти становлять 18530 тис. грн., складаються з грошових коштів на банківських рахунках, в касі і банківських депозитів, терміном розміщення три місяці і менше.

Грошові кошти (тис. грн.)	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
В касі	231	32	75
На поточному рахунку	110	297	4
Короткострокові депозити терміном до 3-х місяців, класифіковані як грошові еквіваленти	21770	16113	18451
Всього грошові кошти	22111	16442	18530

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» не застосовувалася. Валютні операції не здійснювалися.

6.6. Капітал

Капітал Кредитної Спілки складається з пайового, резервного та додаткових капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Пайовий капітал Кредитної Спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Резервний капітал формується за рахунок вступних внесків, а також обов'язкових чи необов'язкових незворотних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик. При ліквідації спілки залишок коштів резервного капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, або безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Пайовий та додатковий капітал Кредитної Спілки визнається і обліковується у фінансовій звітності як поточні фінансові зобов'язання.

Капітал	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Пайовий капітал	12821	-	-
Додатковий капітал	2483	-	-
Резервний капітал	11285	11777	12661
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	67024	83996	93503
Всього капітал	93613	95773	106164

6.7. Короткострокові позики

Короткострокові кредити банків відображаються за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів.

Протягом 2016р. Кредитною Спілкою було отримано та повернуто короткостроковий банківський кредит для підтримки фінансової ліквідності в розмірі 4750 тис. грн. Протягом 2017р. кредити від банків не залучалися. Станом на 31.12.2017р. банківські кредити відсутні.

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
За розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	-	-	36
Оплати праці	1	1	1
Інші поточні зобов'язання	-	21304	22999
Пайовий капітал	-	18821	11262
Додатковий капітал	-	2483	2483
Заборгованість за страхування кредитів та ін.	-	-	9254
Всього кредиторська заборгованість	1	21305	23036

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Кредиторська заборгованість на 31.12.2017р. складає 23036 тис. грн., в т.ч. заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток - 36 тис. грн., зобов'язання за за товари, роботи, послуги - 9254 тис. грн.

6.9. Короткострокові забезпечення

Відповідно до МСБЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» Кредитна Спілка наводить інформацію про облік та визнання зобов'язань і резервів.

Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Кредитна Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви	На 01.01.2016	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Поточне забезпечення на виплату щорічних відпусток	15	20	30
Всього резерви	15	20	30

Забезпечення створюється Кредитною Спілкою для відшкодування наступних (майбутніх) виплат щорічних відпусток - на 31.12.2017р. складає 30 тис. грн.

Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується(збільшується, зменшується).

Кредитною Спілкою подано декілька судових позовів. Керівництво вважає, що Кредитна Спілка не понесе істотних збитків, тому відповідний резерв не створювався.

Кредитна Спілка не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

6.10. Доходи

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» Кредитна Спілка розкриває інформацію щодо обліку доходів.

Доходи Кредитної Спілки визнаються по принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається у тому звітному періоді, в якому надані послуги. Дохід від реалізації товарів, необоротних активів та фінансових інвестицій визнається тоді, коли фактично здійснений перехід права власності від продавця до покупця.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Доходи (тис. грн.)	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Доходи, в т.ч.	6942	9929
Процентні доходи на залишок коштів на рахунках	14	29
Процентні доходи від наданих кредитів	6084	9779
Зменшення резерву	354	116
Компенсаційні доходи	4	5
Страхове відшкодування	486	-
Доходи від розміщення депозитних вкладів в банківських установах	12570	10054
Всього доходи	19512	19983

6.11 Витрати

Витрати визнаються в звіті про Сукупний дохід, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активу або збільшенням зобов'язань, величина яких може бути достовірно визначена.

У разі виникнення економічних вигід на протязі декількох облікових періодів, якщо зв'язок з доходом може бути відслідкований тільки в цілому або опосередковано, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу пропорційного розподілу. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють у майбутньому економічні вигоди або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в Балансі.

Витрати	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Адміністративні витрати, в т.ч.	338	753
Витрати на оплату праці	167	218
Витрати на соціальні заходи	37	48
Амортизація	3	3
Матеріальні витрати	17	4
Послуги банку	32	100
Оренду приміщення	22	27

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

1	2	3
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні та інші послуги	16	14
Судові витрати	15	36
Інші	29	303
Інші операційні витрати, в т.ч.	1992	9675
Штрафи, пеня	-	4
Збільшення резерву сумнівних боргів	1892	252
Витрати на страхування	100	9419
Витрати на збут (рекламні витрати)	4	12
Фінансові витрати (витрати на нараховані проценти за банківськими кредитами)	206	-
Всього витрати	2540	10440

6.12 Витрати з податку на прибуток та фінансовий результат

	На 31.12.2016	На 31.12.2017
Поточний податок на прибуток	-	36
Фінансовий результат	16672	9507
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	83996	93503

Відповідно до вимог податкового законодавства України Кредитна Спілка була неприбутковою організацією протягом 1 півріччя 2017р. з 01.07.2017р. відповідно до рішення Центральної ОДПІ м.Харкова ГУ ДФС у Харківській області за № 1720304600950 скасовано статус неприбуткової організації. Всі доходи, отримані протягом 2 півріччя 2017р. оподатковано податком на прибуток за ставкою 18%.

6.13. Узгодження бухгалтерського прибутку(збитку) з застосованими податковими ставками

	За рік 2016	За рік 2017
Фінансовий результат до оподаткування	16972	9543
Діюча податкова ставка з податку на прибуток підприємств	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	-	36

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України. Сума витрат з податку на прибуток в поточному періоді нарахована з урахуванням розміру оподаткованого прибутку за ставкою 18% і не узгоджується з бухгалтерським, бо статус платника податку на прибуток було отримано з 01.07.2017р.

6.14 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Кредитної Спілки.

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2016	2017
I. Операційна діяльність		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	14	29
Надходження фінансових установ від повернення позик	30795	40847
Інші надходження	4865	8791
Витрачання на оплату :		
товарів	(120)	(623)
праці	(134)	(171)
Відрахувань на соціальні заходи	(36)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	(45)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(45)	(86)
Витрачання фін. установ на надання позик	(59766)	(49090)
Інші витрачання	(-)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-24427	-354
II. Інвестиційна діяльність		
Надходження від отриманих відсотків	13097	9867
Інші надходження	154957	106402
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(155582)	(107153)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	12472	9116
III. Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	6492	904
Отримані кредити	4750	-
Погашення кредитів	(4750)	-
Витрачання на сплату відсотків	(206)	-
Інші платежі	-	7578
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності	6286	-6674
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-5669	2088
Залишок грошових коштів на початок періоду	22111	16442
Залишок грошових коштів на кінець періоду	16442	18530

6.15. Управління капіталом

На виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Кредитна Спілка розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

Показники, що використовуються Кредитною Спілкою для управління капіталом відображено в Звіті про власний капітал складаються з резервного капіталу, непокритого збитку, неоплаченого капіталу та становлять власний капітал.

	Складові капіталу			Всього капітал
	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	
Капітал на початок року	11285	67024	-	78309
Зміни капіталу				
Прибуток (збиток)	-	16972	-	16972
Внески до капіталу заборгованості з капіталу	492	-	-	492
Всього збільшення (зменшення) капіталу	492	16972	-	17464
Капітал на кінець року	11777	83996	-	95773
Капітал на початок року	11777	83996	-	95773
Зміни капіталу				
Прибуток (збиток)	-	9507	-	9507
Внески до капіталу	884	-	-	884
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-
Всього збільшення (зменшення) капіталу	884	9507	-	10391
Капітал на кінець року	12661	90503	-	106164

За рік, що закінчився 31.12.2017р., розмір власного капіталу становить 106164 тис. грн.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво Кредитної Спілки здійснює огляд структури капіталу. Кредитна Спілка вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в звіті про фінансовий стан.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах 7.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Кредитної Спілки пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Кредитна Спілка наводить інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити характер та об'єм фінансових ризиків, що можуть виникати у процесі господарської діяльності: ринковий ризик, ризик втрати ліквідності, кредитний ризик.

Управління ризиками(ризик-менеджмент) - це багатоступінчатий процес, мета якого в зменшенні ризиків або мінімізації їх наслідків.

Ми виділяємо декілька основних етапів управління ризиками:

- аналіз об'єкту ризику

- виявлення ризику

- оцінка ризику

- ухвалення рішення

- контроль та коригування результатів процесу управління ризиками

Мінімізацію інвестиційних ризиків Кредитна Спілка здійснює двома способами:

Диверсифікація інвестиційного портфелю та можливість аналізу активу перед його купівлею і відстеження в подальшому інформації щодо цього активу.

7.1.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Кредитної Спілки є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

7.1.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Кредитна Спілка наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Кредитної Спілки усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Кредитної Спілки контролює частку активів, розміщених у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Кредитної Спілки здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

7.1.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Кредитна Спілка матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставок грошових коштів.

Кредитна Спілка здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Кредитна Спілка аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані/повернені за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Кредитної Спілки.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Кредитної Спілки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Кредитної Спілки визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Кредитної Спілки, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами Кредитна Спілка дотримується рівня звичайних цін та поточних потреб господарської діяльності.

7.4. Безперервність діяльності

Кредитна Спілка складає звітність на основі безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Кредитну Спілку чи припинити діяльність. Враховуючи достатній рівень капіталу Кредитної Спілки та її фінансовий стан, а також багаторічний досвід діяльності, в тому числі в умовах кризи, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї звітності на основі припущення, що Кредитна Спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

7.5. Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення господарської діяльності Кредитна Спілка час від часу має справу з судовими позовами і претензіями, результати яких не матимуть істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

7.6. Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління Кредитної Спілки здійснюється відповідно до Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів членів від 24.06.2016 року протокол № 19.

Протягом звітного року на підприємстві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори членів Кредитної Спілки;
- Спостережна рада;
- Ревізійна комісія;
- Кредитний комітет;
- Правління

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів членів Кредитної Спілки.

На момент здійснення аудиторської перевірки служба внутрішнього аудиту (контролю) свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Кредитної Спілки за 2017 рік завершила.

Загальними зборами членів Кредитної Спілки затверджено зовнішнього аудитора, а саме – Аудиторська фірма «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю.

Функціонування служби внутрішнього аудиту товариства регламентовано «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Кредитної Спілки «Фінансова підтримка», затверджене рішенням Спостережної ради (Протокол № 67 від 29.10.14р.).

8. Економічне середовище, в якому Кредитна Спілка здійснює діяльність

Кредитна Спілка усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток. Керівництво вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління кредитної спілки, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність кредитної спілки в різних сегментах ринку; рівень ризику по операціях з покупцями; структура, строківість та вартість ресурсів, рівень ризику по операціях з банками; рівень розвитку інформаційної системи кредитної спілки, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасно та адекватною інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; тенденції на світових ринках; обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсії; платіжна дисципліна; законодавча база, її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність членів кредитної спілки; інвестиції та приватизаційні процеси; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна ситуація, підкріплена додатковою девальвацією гривні, негативно впливає на фінансовий та корпоративний сектори в Україні.

Зміни в Податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією, і разом з тим, позиція Державної фіскальної служби є досить мливною щодо кредитних спілок. Кредитна Спілка «Фінансова підтримка» протягом першого півріччя 2017 року мала статус неприбуткової організації, всі документи були приведені у відповідність до п.133.4 ст.133 ПКУ. Зміна податкового статусу на платника податку на прибуток Кредитної Спілки відбулася 01 липня 2017р. Керівництво вважає найбільш точним лише короточасний прогноз економічного середовища, в якому буде діяти Кредитна Спілка, в залежності від змін якого необхідно буде вносити корективи у перелік поставлених завдань до комплексу заходів по їх реалізації.

9. Події після звітної дати

Під подіями після дати балансу Кредитна Спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Кредитна Спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Важливі чи істотні події, які вплинули б на фінансовий стан Кредитної Спілки після дати Балансу не відбувалися.

Директор
Головний бухгалтер

Ю.В.Єпін
Л.А.Басяєва

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних
КРЕДИТНА СПІЛКА «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
станом на 31 грудня 2017 року**

Адресат:

Національна комісія, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг
КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА», код за ЄДРПОУ 33205863, місцезнаходження: 61022, м. Харків, вул. Іванівська, б.1, (надалі Спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до цих фінансових звітів.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА у редакції 2015р). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Спілки згідно з етичними вимогами, застосованими відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів у 2012р. (Кодекс ВИМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Спілки ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 – XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, (далі – МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА (у редакції 2015 р.), завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомимо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Інформація щодо річних звітних даних

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 року «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної фінансової звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», в подальшому «Рекомендації», нами розкриті інформація щодо річних звітних даних Спілки:

а) відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Спілки.

б) склад річних звітних даних Спілки за 2017 рік:

- Загальна інформація про кредитну спілку (додаток 1);
 - Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2);
 - Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3);
 - Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4);
 - Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених позичок (додаток 5);
 - Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6);
 - Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7);
 - Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).
 - Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2017 рік (додаток 9).
- в) наша думка щодо фінансової звітності Спілки не поширюється на річні звіти дані Спілки;

г) нашу відповідальність є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Спілки;

д) ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Річні звіти дані Спілки, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація

Відповідно до вимог Рекомендацій, нами розглянуті інші питання діяльності Спілки, зокрема:

1. Інформація щодо повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах та нормативних актах що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.
Аудитором не встановлено порушень Спілкою встановлених вимог.

2. Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.

Інформація про адресу власного веб-сайту Спілки: <http://www.zvitnist.com.ua/33205863>

Спілка на власному веб-сайті для клієнтів (споживачів) розмістила інформацію, а саме:

- відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Інформація, що надається клієнту Спілки забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Спілка під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

3. Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» зокрема розміщення на власному веб-сайті (веб-сторінці).

- На власному веб-сайті Спілки розкриті інформація, а саме:
- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
 - перелік фінансових послуг, що надаються;
 - відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу;
 - відомості про відокремлені підрозділи;
 - відомості про видані ліцензії та дозволи;
 - річна фінансова звітність;
 - інша інформація про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню.

Спілка забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті за останні три роки.

4. Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання чинності із зазначенням такої дати.

На власному веб-сайті Спілки розміщені правила надання фінансових послуг не пізніше наступного робочого дня після дати набрання чинності із зазначенням такої дати.

5. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

- Аудитором встановлено, що за звітний період:
- керівник та службовці Спілки не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Спілкою будь-якого зобов'язання на їх користь;
 - керівник, службовці, призначені експерти Спілки не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь Спілки, в якому вони, їх близькі родичі, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
 - особи, які є членами органу управління Спілки, уклали договори зі Спілкою щодо надання такої особи відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних;
 - особи, які є членами органу управління Спілки, не уклали договори щодо надання Спілці професійних послуг (робіт), без рішення загальних зборів власника (попередньої згоди на укладення такого договору).

6. Відповідність приміщень, у яких здійснюються фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Ми не одержали від Спілки документальних підтверджень про відповідність приміщень, у яких здійснюється Спілкою обслуговування клієнтів (споживачів) відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів.

На нашу думку, приміщення, у яких здійснюються Спілкою обслуговування клієнтів (споживачів), недостатньо доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, не відповідають існуючим будівельним нормам, правилам, стандартам, але на теперішній час орендодавцем здійснюється обладнання офісної будівлі для осіб з особливими потребами відповідно до вимог чинного законодавства.

Інформацію про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю буде розміщено після завершення робіт з забезпечення доступності цих приміщень.

7. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)

Ми підтверджуємо про доступне розміщення Спілкою інформації для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

8. Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення 41.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Спілка не має відокремлених підрозділів.

9. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Ми підтверджуємо:

- належне зберігання грошових коштів і документів Спілкою;
- наявність в Спілці засобів безпеки, а саме сейфів для зберігання грошових коштів та охоронної сигналізації;
- дотримання Спілкою законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених:
 - Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15 грудня 2004 року № 637, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 року за № 40/10320;
 - Постановою Правління Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 N 210, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 2 липня 2013 р. за N 1109/23641.

10. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Ми не встановили порушень Спілкою встановлених вимог.

11. Розкриття інформації щодо у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості здійснювався Спілкою у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Довгострокова дебіторська заборгованість	43101	37734
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10883	9577
Інша поточна дебіторська заборгованість	20321	15109
Всього	74305	62420

Фінансові інвестиції

Облік фінансових інвестицій здійснювався Спілкою у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. поточні фінансові інвестиції Спілки складають 36381 тис.грн. та 38230 тис.грн. відповідно.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Ми відмічаємо, що безготівкові розрахунки між Спілкою та контрагентами здійснювалися через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів.

Станом на 31.12.2017 р. Та на 31.12.2016 р. грошові кошти складають відповідно:

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Рахунки в банках	18530	16442

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації за видами активів Спілки, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка, в цілому, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання і забезпечення
Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювалися Спілкою відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточні зобов'язання і забезпечення

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Зобов'язання з бюджетом	36	-
З оплати праці	1	1
Поточні забезпечення	30	20
Інші поточні зобов'язання	22999	21304
Всього	23066	21325

КС «ФІНАНСОВА ПІДТРИМКА»

На нашу думку розкриття інформації за видами зобов'язань Спілки, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу Спілки складає суму 106164 тис.грн., з яких – резервний капітал – 12661 тис.грн., нерозподілений прибуток – 93503 тис. грн.

Розкриття інформації про власний капітал Спілки вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про фінансові результати

Спілка за звітний період має прибуток у розмірі 9507 тис.грн. Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Ми відмічаємо, що дані операції з пов'язаними особами проведені Спілкою в межах чинного законодавства.

12.Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язково посилаючи на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Ми встановили, що Спілка завжди включає у договори про надання фінансових послуг посилаючи на Положення про фінансові послуги, затверджені Рішенням Спостережної Ради Спілки (Протокол №161 від 15 березня 2017р.). Спілка укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до Положення про фінансові послуги.

13.Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком №116.

Ми встановили, що Спілка дотримується внутрішніх положень:

- «Внутрішнього положення про фінансове управління кредитної спілки» (нова редакція), затв. рішенням Спостережної ради, прот.№225 від 07.03.2012р.;
- «Положення про спостережну раду кредитної спілки» (затв. Рішенням загальних зборів Спілки протокол №2 від 20 жовтня 2004р.);
- «Положення про ревізійну комісію кредитної спілки» (затв. Рішенням загальних зборів Спілки протокол №2 від 20 жовтня 2004р.);
- «Положення про кредитний комітет кредитної спілки» (затв. Рішенням загальних зборів Спілки протокол №2 від 20 жовтня 2004р.);
- «Положення про правління кредитної спілки» (затв. Рішенням загальних зборів Спілки протокол №2 від 20 жовтня 2004р.);
- «Положення про документообіг кредитної спілки» (затв. Рішенням Спостережної ради, Протокол №24 від 17.11.2006р.);
- «Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Спілки», затверджене Рішенням Спостережної Ради (Протокол № 67 від 29 жовтня 2014 року);
- «Положення про фінансові послуги Спілки, затверджені Рішенням Спостережної Ради Протокол №161 від 15 березня 2017р.

14.Кредитна спілка має облікову та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) які відповідають вимогам, встановленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Ми встановили, що для ведення бухгалтерського обліку Спілка використовує програмне забезпечення «МІКСТ: Кредитний союз Проф», яке призначене для автоматизації фінансового обліку внесків, кредитів, вкладів на депозитні рахунки членів Спілки.

Спілка має відповідне спеціальне технічне обладнання, що відповідає вимогам, встановленим Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 4122 від 03.06.2005р.

15. Кредитна спілка проводить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення виключно після отримання відповідної ліцензії.

Ми встановили, що Спілка здійснює господарську діяльність з надання фінансових послуг виключно у відповідності отриманих ліцензій:

- Ліцензія серії АВ № 614960 на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, видана за рішенням Національної комісії з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №1977 від 18.08.2015р., строк дії безстроково;
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Національної комісії з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №1055 від 11.04.2017р.), строк дії безстроково.

16. Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Ліцензійних умов №913, яким встановлено, що фінансова установа (крім страховика) не має права укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Ми встановили, що Спілка укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені виключно в гривні.

17. Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримуються вимог визначених книгою п'ятою ЦКУ, статтею 6 Закону про фінпослуги, частину сьомою статті 10 Закону про спілки.

Ми встановили, що фінансові послуги Спілка надаються споживачам на підставі договору, що складений у відповідності з вимогами статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії цих договорів визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.

У разі припинення членства фізичної особи у кредитній спілці вступний внесок їй не повертається. Повернення обов'язкового пайового та інших внесків, крім вступного внеску, проводиться в порядку, передбаченому Статутом Спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або Спостережною радою Спілки відповідного рішення. Повернення вкладів проводиться за взаємною згодою сторін або не пізніше строку, передбаченого відповідним договором.

18. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6,7 Закону про спілки. Ми встановили, що Спілка під час прийняття нових членів дотримується ознаки членства, визначеної ст.6.1 Статуту (нова редакція) (затверджено Рішенням Загальних зборів членів КС «Фінансова підтримка», Протокол №19 від 24 червня 2016 року), а саме:

Членами кредитної спілки можуть бути особи, які є членами Товариства Червоного Хреста України, що відповідає вимогам ст.6,7 Закону України «Про кредитні спілки».

19. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки.

Ми встановили, що Спілка у відповідності з п.8.11 Статуту (нова редакція) (затверджено Рішенням Загальних зборів членів КС «Фінансова підтримка», Протокол №19 від 24 червня 2016 року) скликає загальні збори один раз на рік, але не пізніше ніж до 1 грудня року, наступного за звітним. Проведення загальних зборів відповідає вимогам ст.14 Закону України «Про кредитні спілки».

20. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням №821.

Ми встановили, що Спілка залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. При цьому Спілка дотримується вимог, визначених «Правилами здійснення депозитних операцій (кредитних спілок), затвердженими Розпорядженням ДКРРФП від 30.12.2011р. (у редакції Розпорядження Національної комісії з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 908 від 26.04.2016р.).

21. Кредитна спілка розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі і, залучених від юридичних осіб (назва, код за ЄДРПОУ, сума, строки та умови залучення (процентна ставка)).

Ми встановили, що Спілка не здійснювала залучення коштів від юридичних (банків та інших установ і організацій) та фізичних осіб.

22. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Ми встановили, що Спілка формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок з розрахуванням суми на початок кожного місяця. За рахунок цього резерву здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами. Протягом 2017 року визнання кредитів безнадійними та списання за рахунок резерву не відбувалось.

23. Кредитна спілка розкриває інформацію щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю

Ми встановили, що Спілка не здійснює операції, які не пов'язані з її фінансовою діяльністю.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

- код за ЄДРПОУ: 20971605;

- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року діє до 30 липня 2020 року;

- номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

- номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

- прізвище, ім'я, по батькові партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер, серія, дата видачі сертифікату аудитора, виданих АПУ: Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікату до 14.07.2020.

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;

- тел.: +380487269759, +380487288216;

- факс: +380487286095;

- сайт: www.afr.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: 19.01.2018, №5;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 19.01.2018, дата закінчення 26.03.2018.

Партнер із завдання з аудиту фінансової звітності (сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010)

Куріленко Людмила Іванівна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 26 березня 2018 року
Адреса аудитора:
65026 Україна, місто Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10