

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

До Національної Комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг, членів
кредитної спілки «Прибуткова»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором №16/12 від 19 березня 2012р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ПРИБУТКОВА»**

За рік, що закінчився 31 грудня 2016р.

м. Київ

24 лютого 2017р.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд» яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого подовжено до 25.02.2021р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0041, видане за рішенням Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., на підставі договору № 16/12 від 19 березня 2012 року була проведена перевірка повноти та достовірності фінансової звітності **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31.12.2016р. у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал та Приміток до річної фінансової звітності. Відповідальність за цю звітність несе керівництво Спілки.

Основні відомості про кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112
- Код за ЄДРПОУ: 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Спілка зареєстрована як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637

Зміни до Статуту Спілки вносились двічі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року
 - останні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року.
- Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2016 року складає 56 чоловік.
Станом на 31 грудня 2016 року відокремлених підрозділів Спілка не має.
- Станом на 31 грудня 2016 року Спілка має наступні рахунки в банках:
р/р 2650926040030, МФО 304988 в Київському відділенні №5 АБ «Укркомунбанк».
 - п/р 26500010275504, МФО 307123 в ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Організація бухгалтерського обліку і звітності

Облік здійснюється з допомогою програмного забезпечення «Кредитна спілка Professional» та «1С Бухгалтерія».

Облікова політика Спілки побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація про активи та зобов'язання Спілки станом на 31.12.2016р., а також про облікову політику, та інша інформація, розкриття якої вимагаються Міжнародними стандартами фінансової звітності, повністю розкриті в Примітках до фінансової звітності, які є частиною річної фінансової звітності, та додаються до аудиторського звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Підстава для умовно-позитивної думки

Ми не отримали документального підтвердження дебіторської заборгованості в сумі 3тис.грн., та не отримали підтвердження такої заборгованості застосовуючи

альтернативні процедури. Можливе знецінення зазначених активів може мати суттєвий але обмежений вплив на фінансовий стан Кредитної спілки.

Висловлення умовно-позитивної думки

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

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», складена Кредитною спілкою фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Кредитної спілки «Прибуткова»** станом на 31 грудня 2016 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

ПАРАГРАФ З ІНШИХ ПИТАНЬ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Спілки, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Аудиторська перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про господарські товариства», «Про кредитні спілки», «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг», «Про аудиторську діяльність», Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122, а саме відповідно до вимог Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність **Кредитної спілки «Прибуткова»** в періоді, що перевірявся, був:

- Голова Правління – Власов А.О.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

1. Статут кредитної спілки.
2. Бухгалтерські реєстри синтетичного та аналітичного обліку.
3. Фінансова звітність.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика Кредитної спілки відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності. Основні положення облікової політики розкрито в Примітках до річної фінансової звітності Кредитної спілки.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2016 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковується дебіторська заборгованість балансовою вартістю 26тис.грн.

Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 23 тис.грн. Величина дебіторської заборгованості, яка є непродуктивними активами, становить 3 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2016 року в складі оборотних активів Кредитної спілки обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 9 тис.грн.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2016 року зобов'язання на балансі Спілки не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2016 р. Спілка отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 8 тис.грн., які враховані в складі інших фінансових доходів.

Результат діяльності Спілки в 2016 році дорівнює 0 тис. грн.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу Спілки станом на 31 грудня 2016 року за даними Балансу складає 35тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Пайовий капітал у розмірі – 21тис.грн.;
- Інший додатковий капітал - 6тис.грн
- Резервний капітал – 8тис.грн.;

Дані про величину власного капіталу Спілки, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2016 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал спілки сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 56грн., та додаткових пайових внесків в сумі 21500 грн.

Станом на 31 грудня 2016 р. резервний капітал кредитної спілки складає 7496,44 гривень. Резервний капітал кредитної спілки сформовано за рахунок прибутку від діяльності кредитної спілки та внесків членів до резервного капіталу відповідно до Статуту спілки.

Станом на 31 грудня 2016р. на балансі кредитної спілки не обліковуються прострочені та неповернені кредити. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів не сформовано.

В звітному періоді не здійснювались внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки.

ІНША ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Чисті активи Кредитної спілки перевищують її зареєстрований пайовий капітал на 14тис.грн.

Кредитна спілка протягом звітного року в цілому дотримувалася встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання нормативів діяльності кредитних спілок, а саме нормативів достатності капіталу, платоспроможності та інші фінансових нормативів.

Кредитною спілкою організовано адекватну роботу відділу внутрішнього аудиту.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво №0041 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, за рішенням Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року; строк дії Свідоцтва з 11.07.2013р. до 25.02.2021р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№16/12 від 19.03.2012 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 20.01.2017р. - дата закінчення робіт 24.02.2017р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2018р. за рішенням АПУ №265/2 від 28.02.2013р.

Аудитор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
термін чинності Сертифіката
продовжено до 26.03.2018р

Лобов П.І.



Директор з питань аудиту
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №005378
від 28.04.94р.,
термін чинності Сертифіката
продовжений до 28.04.2018р.

Маслова С.М.

Підприємство **Кредитна спілка "Прибуткова"**
 Територія **Шевченківський р-н м. Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **кредитна спілка**
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
 Середня кількість працівників¹
 Адреса, телефон 01032, м. Київ, вул. Сакаганського, 119-121, кв. 112

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ		
2017	01	01
37045323		
8039100000		
925		
64.92		

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.

Код за ДКУД | Форма № 1

1801001

Актив	Код рядка	На 31.12.2015	На 31.12.2016
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Товари	1104	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26	26
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	9
Рахунки в банках	1167	9	9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35	35
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35	35

Пасив	Код рядка	На 31.12.2015	На 31.12.2016
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21	21
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6	6
Резервний капітал	1415	7	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	35	35
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	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	35	35

Керівник

Головний бухгалтер



Власов А. О.

Юзюк О. А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
17		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2016 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8)	(10)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(8)	(10)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8	11
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(0)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		1
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	1
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	8	10
Разом	2550	8	10

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Власов А. О.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
17		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	8	11
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	29	54
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7)	(3)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ від повернення позик	3155	(29)	(42)
Інші витрачання	3190	(-)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1	13
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(1)	(6)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	-6
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	7
Залишок коштів на початок року	3405	9	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9	9

Керівник

Власов А. О.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
16		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	21	-	6	7	1	-	-	35
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21	-	6	7	1	-	-	35
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	-1	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	-1	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	21	-	6	8	-	-	-	35

 Керівник
Головний бухгалтер

 Власов А. О.
Юзюк О. А.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» ЗА 2016 РІК

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

1.1. Загальна інформація про Кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Кредитна спілка – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Для досягнення мети Кредитна спілка може здійснювати діяльність (і за наявності ліцензій при необхідності):

- Приймати вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- Надавати кредити своїм членам на умовах їх зворотності, платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формах;
- Залучати на договірних умовах внески своїх членів на депозитні рахунки, як в готівковій так і безготівковій формі;
- Виступати поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- У разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачувати вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- Розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають право роботи з вкладями громадян, об'єднанні кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- Залучати на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій;
- Надавати кредити іншим кредитним спілкам;
- Виступати членом платіжних систем;
- Оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт та послуг у межах наданого їм кредиту;
- Проводити благодійну діяльність за рахунок коштів та спеціально створених для цього фондів.

Членами Кредитної спілки є особи, які є членами Міжнародного благодійного фонду інвалідів з дитинства «Вікторія»

Кредитна спілка в 2016 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №5 від 12.04.2013 р.).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка не потребує отримання ліцензій. Ліцензій за час свого існування Кредитна спілка не отримувала.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

На кінець 2016 року кількість працівників Кредитної спілки становила 5 осіб, а на кінець 2015 року – 4 особи. Всі вони є членами спілки і працюють на громадських засадах.

1.2. Операційне середовище.

Протягом 2016 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Діяльності Кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики:

- податкове навантаження – можливе скасування статусу неприбутковості та запровадження податку на прибуток, що може призвести до зростання податкових платежів;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни;

Зазначені ризики не залежать від діяльності Спілки, але мають достатньо високий вплив на її діяльність. Внутрішні - фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики).

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної спілки для

задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, зокрема членів спілки, органів контролю та інших користувачів.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року, що офіційно оприлюдненні 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 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2014 г., Кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Кредитна спілка вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такий стандарт як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який відповідно набуває чинності 01 січня 2018 року.

Кредитна спілка оцінює вплив застосування цього стандартів на фінансову звітність та не планує дострокового його застосування.

Крім того прийнято застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2016 р., перелік яких зазначено нижче:

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність»

Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодові культури»

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ(IFRS)12 і МСФЗ (IAS) 28 «Застосування винятку з вимоги консолідації для інвестиційних компаній»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 відповідно до Ініціативи з покращення якості розкриття інформації

Щорічні удосконалення МСФЗ 2012 - 2014 року

Перелічені вище стандарти та поправки не мають суттєвого впливу на фінансове положення та фінансовий результат Компанії.

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

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Кредитна спілка не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Спостережною радою 08.02.2017 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 - період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати);
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом);
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал);
- примітки.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена на базі концепції історичної собівартості, за винятком окремих фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Кредитної спілки розроблена та затверджена керівництвом Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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 висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Кредитна спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події 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 2016 році порівняно із обліковими політиками, які Кредитна спілка використовувала для складання звітності за період, що закінчився 31.12.2015 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

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, оснований на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Кредитна спілка відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

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 спілки.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінних умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Оцінка грошових коштів на рахунках в банку, які перебувають на стадії ліквідації, можуть оцінюватись за нульовою вартістю.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

До дебіторської заборгованості Кредитна спілка відносить: кредити наданні членам спілки, кредити наданні іншим спілкам, інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається Положенням «Про фінансове управління кредитної спілки «Прибуткова»», яке затверджене протоколом Спостережної ради № 69 від 26.02.2016 року.

Розмір необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за конкретним кредитом визначається за формулою

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

Н - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

ПП - прострочена заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

- 1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;
- 2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;
- 3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;
- 4) для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року - 100% залишку заборгованості.

Остаточний розрахунок суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на останній день кожного місяця визначається таким чином:

$$PЗ = \sum П1 \times 0\% + \sum П2 \times 35\% / 100 + \sum П3 \times 70\% / 100 + \sum НП + \sum ПП,$$

де PЗ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця, виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

$\sum П1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\sum П2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\sum П3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

$\sum НП$ - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

$\sum ПП$ - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за першим та другим рівнем прострочення, а також за безнадійними кредитами формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за установленними нормативами.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за третім рівнем прострочення та за всіма неповерненими кредитами формується за рахунок наявного доходу таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за встановленими нормативами. У разі недостатності доходу для формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами з третім рівнем прострочення та всіма неповерненими кредитами таке формування здійснюється у наступному місяці.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення може здійснюватися поповнення або зменшення розміру резерву.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами.

Кредитною спілкою з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю формується резерв сумнівних боргів.

Розмір резерву сумнівних боргів визначається кредитною спілкою відповідно до МСФЗ.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Списання сум заборгованості за рахунок страхового резерву здійснюється за рішенням уповноваженого органу кредитної спілки за наявності обставин, які підтверджують неможливість погашення такої заборгованості, з урахуванням ознак, визначених Податковим кодексом України.

При цьому списання сум заборгованості за кредитами здійснюється за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, а списання сум заборгованості за іншими активними операціями (крім кредитних операцій) - за рахунок резерву сумнівних боргів.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна дебіторська заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість відображаються за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення (балансовій вартості).

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю – це паї корпоративних банків, у разі наявності таких інвестицій у Кредитної спілки. Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість паїв, які не мають біржового курсу і визначити вартість яких іншими методами неможливо, дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів банку паї якого придбанні.

Перш за все справедлива вартість оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Кредитна спілка може відносити облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року. Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно не вигідними.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами.

Така заборгованість обліковується з моменту надання Кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Кредитна спілка має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Кредитна спілка 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 6 000,00 грн.

Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої собівартості та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

3.4.2. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 33 %.
інші	- 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

3.4.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Кредитна спілка класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо операційної оренди

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, але за окремими операціями виникає законодавча вимога сплатити податок на прибуток.

Податки на прибуток відображатимуться у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який виникає при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягають оподаткуванню, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

3.8. Облікові політики щодо капіталу, інших активів та зобов'язань

3.8.1. Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

3.8.2 Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

3.8.3. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

3.8.4. Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється Кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки 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.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Кредитної спілки за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій.

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

3.9.3 Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Кредитної спілки. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передбачень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Спілки або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Спілки, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленному на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна членам Кредитної спілки та іншим користувачам фінансової звітності. Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Кредитна спілка 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. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Кредитної спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, 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.

4.1. 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, у яких ідеться 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 прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Відповідно до внутрішніх положень за законодавства у разі необхідності формуються резерви.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Кредитної спілки вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Кредитна спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань.

Класи активів та зобов'язань Кредитної спілки, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Можлива переоцінка за нульовою вартістю у разі початку ліквідації банку, в якому знаходяться кошти.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. Паї кооперативних банків оцінюються за вартістю чистих активів банку, в якому Кредитна спілка приймає участь
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. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, без врахування дисконтування.
Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Даного впливу у 2016 році не було

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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 спостережуваними)		Усього	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15	31.12.16	31.12.15
Дебіторська заборгованість	-	-	26	26	-	-	26	26

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Перемішень протягом 2015-2016 років не було

5.5. 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 31.12.2015 р.	Зменшення	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість	26	0	26	-

Дебіторська заборгованість за рік залишилась приблизно на тому ж рівні.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість	26	26	26	26
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	9	9	9

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Грошові кошти в касі	0	0
Поточний рахунок в банку	9	9
Грошові кошти та їх еквіваленти всього	9	9

Грошові кошти в сумі 9 тис. грн. у Кредитній спілці зберігаються на поточному рахунку в ПАТ «БАНК ВОСТОК». Грошові кошти, що знаходяться на поточному рахунку в ПАТ «УКРКОМУНБАНК», який перебуває на стадії ліквідації, переоцінено за нульовою вартістю.

6.2. Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч.	23	22
Прострочені	0	0
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	0	0
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву)	23	22
Іншим кредитним спілкам	0	0
Кредити надані загалом	23	22

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включають:

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
споживчі кредити, у т.ч.	23	22
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	23	22
Кредити надані	23	22

Інші активи, що не є фінансовими активами

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Інше	3	4
Всього інші нефінансові активи	3	4
Резерв під зменшення корисності	0	0
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	3	4
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	26	26

Проценти за кредитами

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч.	8	11
Прострочені	0	0
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	0	0
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	8	11
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	0	0
Проценти за кредитами наданими	8	11

6.3. Основні засоби та нематеріальні активи

За звітні періоди у Кредитній спілці були відсутні основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу.

6.4. Заборгованість та забезпечення

На 31.12.2016 року та 31.12.2015 року заборгованість перед іншими фінансовими установами, заборгованість по внесках (вкладах) та за процентами членів Кредитної спілки на депозитні рахунки відсутня.

6.5. Власний капітал кредитної спілки

Зважаючи на судження керівництва Кредитної спілки до власного капіталу Кредитної спілки належать такі компоненти:

Пайовий капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	0	0
Пайові внески (добровільні)	21	21
Разом	21	21

Додатковий капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал	6	6
Разом	6	6

Резервний капітал

	Станом на:	
	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:		
доходу кредитної спілки	7	6
інших джерел	1	1
Разом	8	7

6.6. Доходи та витрати

Доходи від фінансових послуг

	2016 рік	2015 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	8	11
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	0	0
Разом	8	11

Інші доходи

	2016 рік	2015 рік
Інші доходи від звичайної діяльності	0	0
Разом	0	0

Витрати

Матеріальні витрати

	2016 рік	2015 рік
Витрати сировини й матеріалів	0	0
Інші матеріальні витрати	0	0
Матеріальні витрати разом	0	0

Витрати на персонал

	2016 рік	2015 рік
Заробітна плата та премії	0	0
Нарахування на фонд заробітної плати	0	0
Витрати на персонал разом	0	0

Інші операційні та адміністративні витрати

	2016 рік	2015 рік
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	1	1
Публікація повідомлень	1	4
Аудиторські послуги	5	4
Інше	1	1
Інші адміністративні та операційні витрати разом	8	10

Інші витрати – це збитки від переоцінки коштів на рахунку в банку ПАТ «УКРКОМУНБАНК» та витрати на оренду приміщення.

6.7. Податок на прибуток

Кредитна спілка у 2015-2016 роках не здійснювала платежів з податку на прибуток у зв'язку з відсутністю доходів, що оподатковуються.

6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року в активах Кредитної спілки не було.

6.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року в активах Кредитної спілки не було.

6.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року в активах Кредитної спілки не було.

6.11. Запаси

Запасів станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року в активах Кредитної спілки не було.

6.12. Операційна оренда

Станом на кінець 2016 та 2015 років зобов'язання з операційної оренди в Кредитної спілки відсутні.

6.13. Пенсії та пенсійні плани.

Кредитна спілка не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Кредитна спілка не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2016 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Кредитна спілка своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

7.1.3. Економічне середовище

Кредитна спілка здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Кредитної спілки. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність Спілки сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

7.1.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

У 2017 році очікується погашення іншої дебіторської заборгованості та погашення усіх кредитів та процентів за ними.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСБО 24, Кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб Кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

- членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

	Пов'язанні особи	Пов'язанні особи
	2016	2015
Кредити надані:		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	11	12
- кредити видані протягом року	17	17
- погашення кредитів протягом року	14	18
- інші зміни	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	14	11
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:		
- станом на 1 січня, загальна сума	0	0
- станом на 31 грудня, чиста сума	0	0
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
- станом на 1 січня, загальна сума	21	28
- отримані протягом року	0	0
- погашені протягом року	0	7
- інші зміни	0	0
- станом на 31 грудня	21	21
Нараховані проценти по депозитах	0	0
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	0	0

7.3. Звітність за сегментами.

Кредитна спілка має один основний сегмент- надання кредитів

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

Станом на кінець 2016 року не було порушень жодного з нормативів. Станом на 31.12.2015 року було порушено норматив загальної суми заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, який не має перевищувати 80 відсотків загального кредитного портфеля кредитної спілки, крім об'єднаної кредитної спілки. Це порушення пов'язано зі зміною розрахунку від 31.12.2015 року. Раніше значення даного нормативу допускалось не більше 500 відсотків капіталу Кредитної спілки. Протягом 2016 року дане порушення було усунуто.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

7.5. Управління капіталом

Кредитна спілка здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість; забезпечити належний прибуток членам Кредитної спілки; дотримання фінансових нормативів.

7.6. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Кредитної спілки не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління
Головний бухгалтер


Власов А. О.
Юзюк О. А.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"РАДА ЛТД")**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **18 травня 2001 р. № 101**

Рішенням Аудиторської палати України

від **25 лютого 2016 р. № 322/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 лютого 2021 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01239



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

20071290

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 1575, виданий 18 травня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0041

Строк дії Свідоцтва:

з 11 липня 2013 року

31 березня 2016 року

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

С.О. Бірток

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від

19 квітня

20 16 року

№ 858

строк дії Свідоцтва продовжено до

25 лютого

20 21 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

19

квітня

20 16



АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005378

Громадянин(ці) Масловій
Світлани Миколаївни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 14

від "28" квітня 1994 200 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" квітня 1998 р.

М. П. Голова комісії () підпис ()

Завідувач Секретаріату підпис ()

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005378

Громадянин(ці) Масловій
Світлани Миколаївни

рішенням Аудиторської палати України

від "14" лютого 2008 року № 184/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2013 року.

М. П. Голова () С.Масловій (С.Сталмарова)

Завідувач Секретаріату () Доромашук Т.Довборчук

1. Рішенням Аудиторської палати України № 64

від "26" березня 1998 20 р

термін дії сертифіката продовжено до

"26" березня 2003 р.

М. П. Голова комісії () підпис () С.Тимченко

Завідувач Секретаріату підпис () В.Шарафудінова

2. Рішенням Аудиторської палати України № 120

від "27" квітня 2003 р

термін дії сертифіката продовжено до

"28" квітня 2008 р.

М. П. Голова комісії () підпис () С.Тимченко

Завідувач Секретаріату підпис () Доромашук Т.Довборчук

Рішенням Аудиторської палати України

від "28" лютого 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2018 року.

М. П. Голова () С.Тимченко
Завідувач Секретаріату підпис () С.Тимченко

Рішенням Аудиторської палати України

від "28" квітня 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2018 року.

М. П. Голова () С.Тимченко

Завідувач Секретаріату () С.Тимченко
000139

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянин(ці) Слободу Івановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 76
від "26" березня 1999 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" березня 2003 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120
від "27" лютого 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до
"28" березня 2008 р.
М. П. Голова комісії (а жук)
Завідувач Секретаріату (Т. Довборук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2
від "14" лютого 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до
"26" березня 2013 р.
М. П. Голова комісії (С. Сталмарова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довборук)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянин(ці) Слободу Івановичу

рішенням Аудиторської палати України
від "28" лютого 2013 року № 265/2
термін чинності сертифіката продовжено до
"26" березня 2018 року.

М. П. Голова (С. Сталмарова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довборук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()
000992