

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26002000021448 в АТ "Укресімбанк", МФО 322313

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та звітні дані
Кредитної спілки «Надія» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Надія», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ 1 «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Надія» (код ЄДРПОУ – 25596169, місцезнаходження: 78000, Івано-Франківська обл., Тлумачський р-н, м. Тлумач, вулиця Шевченка, будинок 10 кв. 2), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Надія», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 01.02.2018 року №142). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому, ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що кредитна спілка «Надія» дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2017 року.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства

Кредитна спілка «Надія» формує та веде облік страхового резерву відповідно до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Страховий резерв кредитною спілкою сформований в складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та резерву сумнівних боргів. Обидва резерви сформовані в достатній мірі та адекватно відображають стан якості активів кредитної спілки та наявний рівень ризику кредитних операцій і відповідають вимогам Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2017 року.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2017 рік у складі:

- 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);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (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);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Кредитної 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно 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;

- 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 компанії продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Протягом 2017 року кредитна спілка надсилала повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

2. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://nadiya.naksu.org>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р).

Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного

забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

3. Кредитна спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Надія».

4. Кредитна спілка протягом 2017 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

5. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Босик Леонтій Віталійович (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ № 001769).

6. Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Кредитною спілкою не внесена інформація про 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 у зв'язку з їх відсутністю.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходиться за місцезнаходженням кредитної спілки, яким фінансова володіє на праві власності і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується 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.

9. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

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

12. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – АКС Турбобаланс.

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

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

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

16. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки (членами кредитної спілки є особи, які постійно проживають на території Івано-Франківської області).

17. 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 (в 2017 році – 30 квітня 2017 р., протокол № 20).

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

19. 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.

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Надія"
Код за ЄДРПОУ	25596169
Місце знаходження за КОАТУУ	2625610100
	78000, Івано-Франківська обл., Тлумачький р-н, м. Тлумач, вул. Шевченка, буд. 10, кв. 2
Телефон (факс)	(03479) 2-41-34, 2-13-60
E-mail, WWW	tlumach.ks.nadiya@gmail.com

Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування і пенсійного забезпечення)
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	553489
дата	30/03/2004
орган	Тлумацька районна державна адміністрація Івано-Франківської області
Дата внесення змін до установчих документів	30.04.2017 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	30/03/2004
номер рішення	234
реєстраційний номер	14100099
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	57
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
номер рішення	23
дата рішення	5/01/2016
строк дії	необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
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:	
номер рішення	609
дата рішення	16.03.2017
строк дії	Необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Чисельність працюючих	6
Банківська установа (основний поточний рахунок)	№ 26504300354 в Філії Івано-Франківське обласне управління АТ "Державний ощадний банк України" МФО 336503
Кількість відокремлених підрозділів	-

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 7ФП від 3 жовтня 2017 року.

Дата аудиторського висновку

21 лютого 2018 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор

Собчук В.М.

Сертифікат аудитора

Серія А № 003872 від 25/06/1999

**Директор ПП «Аудиторська фірма
«Західаудит», аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство <u>Кредитна спілка "Надія"</u>	за ЄДРПОУ	2018 01 01 25596169
Територія _____	за КОАТУУ	262560100
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності _____	за КВЕД	64.92; 64.19
Середня кількість працівників ¹ _____		6
Адреса, телефон <u>78000, Івано-Франківська обл., м. Тлумач, вул. Шевченка, буд. 10/2; (03479) 24134</u>		
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		v
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2017 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	125	115
первісна вартість	1011	304	310
знос	1012	179	195
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	100	110
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	225	225
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	2
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8	7
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	56	66
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3019	3447
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	170	136
Готівка	1166	102	50
Рахунки в банках	1167	68	86
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	3255	3658
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	3480	3883

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	43	43

Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	89	89
Резервний капітал	1415	1701	1708
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	59	75
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1892	1915
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	74	246
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	74	246
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	853	1313
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	2	5
у тому числі з податку на прибуток	1621		1
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	78	86
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	581	318
Усього за розділом III	1695	1514	1722
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	3480	3883

Керівник

Кишинська М.С.

Головний бухгалтер

Водославська Г.І.

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

Підприємство

Кредитна спілка "Надія"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

25596169

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) **за 2017 р.**

Форма N 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	1542	1355
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(262)	(194)
Валовий:			
прибуток	2090	1280	1161
збиток	2095	(0)	(0)
Інші операційні доходи	2120	85	65
Адміністративні витрати	2130	(1082)	(954)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(204)	(217)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	79	55
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	4	2
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(62)	(45)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	21	12
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	20	12
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	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	20	12

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	9
Витрати на оплату праці	2505	865	753
Відрахування на соціальні заходи	2510	194	174
Амортизація	2515	16	18
Інші операційні витрати	2520	204	217
Разом	2550	1286	1171

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	0,00	0,00
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00	0,00
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Кишинська М.С.

Головний бухгалтер

Водославська Г.І.

Підприємство Кредитна спілка "Надія"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

25596169

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2017 р.

Форма N 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	1543	1367
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5033	4444
Інші надходження	3095	1716	1171
Витрачання на оплату:			#
Товарів (робіт, послуг)	3100	(109)	(140)
Праці	3105	* (698)	(650)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(191)	(176)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(220)	(187)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(5401)	(4590)
Інші витрачання	3190	(1467)	(1254)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	206	-15
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	20
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3	1
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(10)	(20)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3	4
Отримання позик	3305	329	672
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	565	543
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-233	133
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-34	119
Залишок коштів на початок року	3405	170	51
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	136	170

Керівник

Головний бухгалтер

Кишинська М.С.

Водославська Г.І.

Підприємство Кредитна спілка "Надія"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

25596169

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

за 2017 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	43		89	1701	59			1892
Коригування:									
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	43	0	89	1701	59	0	0	1892
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					20			20
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				4	-4			0
Внески учасників:		1			3				4
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	-1							-1
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	7	16	0	0	23
Залишок на кінець року	4300	43	0	89	1708	75	0	0	1915

Керівник

Кишинська М.С.

Головний бухгалтер

Водославська Г.І.

Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Надія» за 2017 рік

1. Основна діяльність

Основні відомості про КС «Надія»

Кредитна спілка «Надія» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з історією понад 20 років. Початок відліку свого створення підприємство бере в 1997 році.

Кредитна спілка „Надія” – 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.

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної 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;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам.

Членами Кредитної спілки є особи, які постійно проживають на території Івано-Франківської області.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Тлумацькою районною державною адміністрацією Івано-Франківської області 30.03.2004 р. № запису про заміну 1 117 105 0002 000133 (Свідоцтво серія А00 № 553489).

Кредитна спілка в 2017 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №20 від 30.04.2017 р.).

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

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій:

- на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (видана згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 23 від 5.01.2016 р.). Строк дії ліцензії необмежений.

Місцезнаходження кредитної спілки: 78000, Івано-Франківська обл., м. Тлумач, вул. Шевченка, 10, кв. 2.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2017 році становила 6 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 09.02.2018 р.

Валюта подання звітності та одиниці її виміру

Валюта подання звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2. Операційне середовище.

Протягом 2017 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.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2017 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком 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. ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

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.

4. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Фінансові інструменти

Основні методи оцінки

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.

Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів. 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.

Припинення визнання фінансових активів. Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Кредитна спілка передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

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. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

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.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективною процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваючу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективною

процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами коригується балансова вартість.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. 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 змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

Фінансові активи Кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у Кредитних банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю — це інвестиції до статутних капіталів компаній, які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості інструментів капіталу, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

Кредити, надані іншим кредитним спілкам, яким Кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити та заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам Кредитної спілки. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

Для визначення кредитного ризику Кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на терміні прострочення кредиту та відсотків по ньому, зокрема:

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним.

Інша дебіторська заборгованість - це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у Кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

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.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

На дату першого застосування МСФЗ Кредитна спілка оцінила основні засоби за собівартістю, крім приміщень та інвестиційної нерухомості. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх

здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

будівлі та споруди: 20– 50 років;

транспортні засоби: 7– 28 років;

машини та обладнання: 4– 20 років;

інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Кредитної спілки мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Кредитною спілкою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Витрати на придбання (подовження дії) ліцензій на здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових послуг у зв'язку із їх несуттєвою вартістю відносяться на витрати в міру їх здійснення.

Операційна оренда

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.

Активи призначені для продажу

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені 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.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Кредитної спілки. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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.

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.

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.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представлений фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

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.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Кредитна спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу.

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 ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупні доходи для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги

надаються працівниками Кредитної спілки. Кредитна спілка не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Внесені зміни в МСФЗ, що вступили в дію в 2017 році

IAS 7 Disclosure Initiative / Ініціатива з розкриття. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017 р.

IAS 12 Recognition of deferred tax assets for unrealized losses / Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017 р.

IFRS 2 Classification and measurement of share-based payment transactions / Класифікація та оцінка платежів на основі акцій. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01.01.2017 р.

Кредитна спілка оцінює вплив застосування цих стандартів на консолідовану фінансову звітність та строки їх застосування.

5. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Безперервність діяльності

Керівництво Кредитної спілки, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Кредитна спілка може здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Грошові кошти в касі	50	102
Поточний рахунок в банку	86	68
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти всього	136	170

На 31 грудня 2017 р. і на 31 грудня 2016 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Не поточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	110	100
Пайові внески в кооперативний банк	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Не поточні фінансові інвестиції всього	110	100
Поточні	-	-
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Фінансові інвестиції всього	110	100

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	1	1
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	1	1

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

КРЕДИТИ НАДАНІ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч.	3575	3207
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	58	73
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	24	30
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	3	7
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	86	120
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(170)	(230)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву)	3405	2977
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-

Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом	-	-
Кредити надані	3405	2977

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

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
комерційні кредити	837	380
кредити, надані на ведення фермерських господарств	5	1
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	46	7
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	1529	1686
споживчі кредити	1158	1133
У тому числі		
Придбання автотранспорту	-	2
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	6	27
Інші потреби	1152	1104
Кредити надані	3575	3207

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	Станом на:	
	2017 р.	2016 р.

На початок року	230	235
Нараховано за рік	8	46
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	68	51
На кінець року	170	230

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Переоплати персоналу	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	39	39
Інше	3	3
Всього інші нефінансові активи	42	42
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	42	42
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	3447	3019

Інші резерви

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

Проценти за кредитами

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	120	121
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(54)	(65)
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	66	56

Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	-	-
Проценти за кредитами наданими	66	56

ОСНОВНІ ЗАСОБИ та НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

9. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-

10. Інвестиційна нерухомість

Найменування	01.01.2017		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.2017	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристр.	221	116	-	-	-	-	-	8	-	221	124
Машини та обладнання	50	33	-	-	-	-	-	6	-	50	39
Транспортні засоби	26	25	-	-	-	-	-	-	-	26	25
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	7	5	6	-	-	-	-	2	-	13	7
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	304	179	6	-	-	-	-	16	-	310	195

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Будинки, споруди та передавальні пристрої	-
Машини та обладнання	-
Транспортні засоби	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-
Інші основні засоби	-
Разом	-

12. Нематеріальні активи

Найменування	1.01.2017		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.2017	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Права користування майном	-
Права на знаки для товарів і послуг	-
Авторські та суміжні з ними права	-
Інші нематеріальні активи	-
Разом	-

13. Незавершені капітальні інвестиції

Найменування	2016	Надходження	Переміщення	Вибуття	2017
Капітальне будівництво	-	-	-	-	-

14. РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:	
	2017 р.	2016 р.
На початок року	230	235
Нараховано за рік	8	46
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	68	51
На кінець року	170	230

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

	Станом на:	
	2017 р.	2016 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-

Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

	Станом на:	
	2017 р.	2016 р.
На початок року	60	68
Нараховано за рік	114	86
Використано на списання активів	113	94
Сторновано (зменшено)	-	0
На кінець року	61	60

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

	Станом на:	
	2017 р.	2016 р.
На початок року	18	15
Нараховано за рік	25	18
Використано на списання активів	18	15
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	25	18

15. ЗАПАСИ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Всього, в т.ч.	2	2
Сировина й матеріали	2	2
Паливо	-	-
Будівельні матеріали	-	-
Запасні частини	-	-
Інші матеріали	-	-

16. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:
ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Кредити банків:	-	-
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від фінансових установ:		
Поточні	219	495
Непоточні	-	-
Кредити від не фінансових установ:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Заборгованість перед кредитними установами разом	219	495

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАХ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:
--	------------

	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Кредити банків	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-
Заборгованість за процентах по кредитах перед кредитними установами разом	-	-

17. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ (ВКЛАДАХ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

Заборгованість за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки включає:

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	1577	950
Непоточні	246	74
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	1313	853
До запитання	-	-
До 3-х місяців	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	18	23
Всього	1577	950
Інші внески та інша заборгованість перед членами		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість перед членами	1577	950

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках	77	59

(вкладах) на депозитні рахунки		
Непоточні	-	-
Разом	77	59
Поточні	77	59
Заборгованість за процентами (дівидендами), нарахованими по пайових внесках:		-
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	77	59

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	77	59
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	3	3
Інші зобов'язання	-	-
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	80	62

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Власний капітал Кредитної спілки складається з таких компонентів:

Пайовий капітал

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	43	43

Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-
Разом	43	43

Додатковий капітал

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	-	-
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	89	89
Разом	89	89

Резерв з дооцінки

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Резерв з переоцінки основних засобів	-	-
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	-	-
Резерв з переоцінки фінансових інструментів	-	-
Резерв з переоцінки інший	-	-
Разом	-	-

Резервний капітал

	Станом на:	
	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:		-
вступних внесків членів кредитної спілки	50	47
доходу кредитної спілки	1656	1652
інших джерел	2	2
Разом	1708	1701

19. Доходи

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2016 рік	2017 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	1355	1542
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	65	85
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості		-
- реалізації інших оборотних активів		-
- штрафів, пені, неустойки		-
Інші операційні доходи від:		
активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості		-
- штрафів, пені, неустойки	1	6
- відшкодування раніше списаних активів	64	68
- списання кредиторської заборгованості		
- безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	1420	1627

Інші доходи

	2016 рік	2017 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	-	-
Разом	-	-

20. Витрати

Матеріальні витрати

	2016 рік	2017 рік
Витрати сировини й матеріалів	4	3
Витрати палива й енергії	4	4
Витрати будівельних матеріалів		

Витрати запасних частин		
Інші матеріальні витрати	1	-
Матеріальні витрати разом	9	7

Витрати на персонал

	2016 рік	2017 рік
Заробітна плата та премії	753	865
Нарахування на фонд заробітної плати	174	194
Витрати на персонал разом	927	1059

Інші операційні та адміністративні витрати

	2016 рік	2017 рік
Оренда та утримання приміщень	22	26
Ремонт та обслуговування основних засобів	-	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	5	3
Юридичні та консультаційні послуги	14	17
Операційні податки	1	
Витрати на відрядження та відповідні витрати	21	14
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	10
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	10	10
Пені та штрафи сплачені	-	-
Обслуговування орендованих основних засобів	-	-
Інше	144	124
Інші адміністративні та операційні витрати разом	217	204

21. Управління 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 не отриманих 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

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

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 ризикі 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.

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.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у наступних таблицях.

Коефіцієнти ризиковості операцій

	Нормативне значення	2016 рік	2017 рік
3.2.1 Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 20	-	-
3.2.2 Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 25	0,3	3,4
3.2.3 Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 500	-	-

Коефіцієнти ліквідності

	Нормативне значення	2016 рік	2017 рік
4.1.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та або поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	≥ 12 або ≥ 10	10	10
4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	≥ 100	304,7	553,6
3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, ОКС інших установ у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки момент залучення	≤ 50	14,5	4,8
3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	≤ 10	1,6	5,3

Нормативи достатності капіталу

	Нормативне значення	2016 рік	2017 рік
2.2.1 Норматив достатності капіталу	≥ 10	121,7	98,3

22. Операції з пов'язаними сторонами

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:

	тис. грн.	
	Органи управління Ключовий управлінський персонал	Органи управління Ключовий управлінський персонал
	2016	2017
Кредити надані:		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	18,8	15,1
- кредити видані протягом року	57,3	56,5
- погашення кредитів протягом року	54,7	65,2
- інші зміни	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	21,4	6,4
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:		
- станом на 1 січня, загальна сума	185,5	156,6
- отримані протягом року	103,7	265,0
- погашені протягом року	54,3	185,9
- інші зміни	-	-
- станом на 31 грудня, чиста сума	234,9	235,7
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
- станом на 1 січня, загальна сума	-	-
- отримані протягом року	-	-
- погашені протягом року	-	-
- інші зміни	-	-
- станом на 31 грудня	-	-
Поточні рахунки станом на 31 грудня	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-

Зобов'язання та гарантії отримані	-	-
Нараховані проценти по кредитах	5,8	7,9
Нараховані проценти по депозитах	37,5	37,4
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Адміністративні витрати	-	-

23. Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2017 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

24. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 09.02.2018р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2018 по 09.02.2018р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Кишинська М.С.

Головний бухгалтер

Водославська Г.І.