

Підприємство	Кредитна спілка «Довіра КПП»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Черкаська область	за ЄДРПОУ	2017	12	31
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	33435639		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	7122255100		
Середня кількість працівників ¹	4	за КВЕД	925		
Адреса, телефон	20500, Черкаська область, смт.Катеринопіль, вул.Соборна, 36. Тел. 3-01-79				

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

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	4	5
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	114	104
первісна вартість	1011	159	156
знос	1012	45	52
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	116	106
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	7
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1076	1161
Поточні фінансові інвестиції	1160	25	35
Гроші та їх еквіваленти	1165	116	65
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	10	9	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	1232	1277	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	1348	1383	
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7	8	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	4	4	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	643	713	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	92	56	
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	746	781	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	2	7	

Кредитна спілка «Довіра КПП»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	5
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	600	595
Усього за розділом III	1695	602	602
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	1348	1383

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	12	31
Підприємство	Кредитна спілка «Довіра КПП» за ЄДРПОУ	33435639		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	552	537
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(385)	(336)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(132)	(132)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35	69
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4	2
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	39	71
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	34	71
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34	71

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	9	6
Витрати на оплату праці	2505	244	217
Відрахування на соціальні заходи	2510	45	40
Амортизація	2515	17	16
Інші операційні витрати	2520	202	189
Разом	2550	517	468

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	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	12	31
Підприємство	Кредитна спілка «Довіра КПП» за ЄДРПОУ	33435639		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

Кредитна спілка «Довіра КПП»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	4041	4274
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(87)	(77)
Праці	3105	(196)	(175)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(45)	(40)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(71)	(66)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(3687)	(3824)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-45	92
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	60	30
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4	2
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(70)	(55)
необоротних активів	3260	(2)	(1)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-8	-24
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1	1
Отримання позик	3305	-	-
Надходжен від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	1	1
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2	2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-51	70
Залишок коштів на початок року	3405	116	46
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	65	116

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2017 | 12 | 31

Підприємство

Кредитна спілка «Довіра КПП»

за ЄДРПОУ

33435639

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7	-	4	643	92	-	-	746
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7	-	4	643	92	-	-	746
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	34	-	-	34
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	1	-	-	-	-	-	-	1
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	69	-69	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	1	-1	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1	-	-	70	-36	-	-	35
Залишок на кінець року	4300	8	-	4	713	56	-	-	781

Кредитна спілка «Довіра КПП»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»
ЗА 2017 РІК**

1) Загальна інформація

а) Організаційна структура та діяльність Компанії

Кредитна спілка «Довіра КПП» (далі за текстом – кредитна спілка) є резидентом України зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців В Катеринопільському районі «_19_»_04_2005_р.

Кредитна спілка включена до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження від «_25_»_11_2005_р. № 4945 про схвалення рішення про видачу свідоцтва реєстраційний № 14100662 серія та номер КС № 726 від «_25_»_11_2005_р. виданий Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та має безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі розпорядження № 515 від 07.03.2017 року та ліцензії на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі розпорядження № 162 від 26.01.2017 року виданий Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Виключними видами діяльності спілки є:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Юридична адреса спілки: 20500, Черкаська область, Катеринопільський район, смт. Катеринопіль, вул. Соборна, буд. 36.

Фактична адреса спілки: 20500, Черкаська область, Катеринопільський район, смт. Катеринопіль, вул. Соборна, буд. 36.

б) Економічне середовище, в умовах якого Спілка проводить свою діяльність

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливають та можуть і надалі впливати на діяльність фінансових установ, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього, здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, скорочення обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів, та його вплив на економіку України посилюють рівень невизначеності у економічному середовищі. Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових, монетарних заходів уряду, а також від змін в законодавчій та політичній сферах.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва впливу умов діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки Керівництво не може передбачити всі тенденції, що могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть справити на фінансовий стан кредитної спілки. Керівництво впевнено, що в ситуації, яка склалася, воно приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку кредитної спілки. Разом з тим, майбутні умови діяльності кредитної спілки можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

2) Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Згідно з прийнятими Верховною Радою України змінами до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», підприємства, які проводять господарську діяльність з надання фінансових послуг, повинні, починаючи з 1 січня 2013 року, складати фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю складеною кредитною спілкою відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю спілки. Спілка не є учасником консолідованої групи, у зв'язку з чим не складає консолідованого фінансового звіту.

Фінансова звітність надає інформацію про фінансовий стан спілки на 31.12.2017, фінансові результати її діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня, оскільки гривня є національною валютою України і відображає економічну суть більшості подій та обставин, які їх стосуються. Вся фінансова інформація округлена до цілих тисяч гривень, якщо не зазначено інше.

3) Застосовані облікові політики та основи оцінки

Фінансові активи

Фінансові активи спілки включають грошові кошти та їх еквіваленти, позики та іншу дебіторську заборгованість, яка являє собою контрактне право спілки отримувати грошові кошти чи інший фінансовий актив в майбутньому.

і) Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти включають готівку в касі, кошти на рахунках у банках, у тому числі депозити не обмежені дати використання та депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

ii) Позики та інша дебіторська заборгованість. Позики та інша дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що можуть бути визначені, які не мають котируванню ціни на активному ринку. Позики включають в себе видані фінансові кредити та визнаються спілкою на дату розрахунку (фактичного руху коштів). Інша дебіторська заборгованість, зокрема, заборгованість за нарахованими доходами, визнається на дату операції.

Під час первісного визнання фінансового активу спілки оцінює його за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операції та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням операції (комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито тощо). Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін, та під час первісного визнання, як правило, є фактичною ціною операції (справедливою вартістю наданих коштів). Фінансові активи після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка не застосовується до фінансових активів з терміном погашення, що не перевищує дванадцять місяців (у тому числі при первісному визнанні), включаючи і ті, дата погашення яких припадає на наступний фінансовий рік.

Наприкінці кожного звітного періоду спілка оцінює чи є об'єктивне свідчення зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості. Корисність позик та іншої дебіторської заборгованості зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від позик та іншої дебіторської заборгованості, які можна достовірно оцінити. Об'єктивним свідченням зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості можуть бути: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; реструктуризація боргу на умовах, які б спілка не розглядала за інших обставин; свідчення того, що по

відношенню до боржника буде ініційований процес визнання його банкрутом; зменшення вартості застави; спостережені дані, що свідчать про зменшення, яке можна оцінити, попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів, хоча зменшення ще не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, включаючи, негативні зміни у стані платежів боржників у групі або національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами в групі.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішню вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансова вартість позик та іншої дебіторської заборгованості зменшується застосовуючи рахунок резервів.

Визнання у фінансовій звітності спілки резервів від зменшення корисності позик здійснюється згідно методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і відповідно до якої, кредитними операціями вважаються операції з фінансовими активами, що здійснюються за рахунок третіх осіб (крім активів, залучених від інших банківських та небанківських фінансових установ), пов'язаних з наданням контрагентам коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Спілка розриває вплив, за його наявності, від застосування методики Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на її фінансову звітність у примітках до фінансової звітності.

Якщо позика та інша дебіторська заборгованість є безнадійною на предмет погашення, вона списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності позик та іншої дебіторської заборгованості. Спілка списує позики та іншу дебіторську заборгованість (та будь-які відповідні резерви по збиткам від кредитування), якщо управлінський персонал визнає, що позики та інша дебіторська заборгованість є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для їх повернення.

Аванси видані

Сплачені авансом витрати, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання послуг або товарів, а не право на отримання грошових коштів чи іншого фінансового активу, не визнаються фінансовими активами. Сплачені авансом витрати визнаються на дату платежу та переносяться на балансову вартість активу, коли спілка отримує контроль над активом і ймовірно надходження майбутніх економічних вигід, що пов'язані з цим активом. Аванси, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання послуг, безпосередньо переносяться на рахунок витрат при отриманні послуг, до яких відносяться аванси.

Спілка щоквартально на індивідуальній основі аналізує аванси видані на предмет знецінення і, якщо існує об'єктивне свідчення того, що активи або послуги, до яких відносяться аванси, не будуть отримані, створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість авансів виданих до суми очікуваного відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Якщо управлінський персонал визначає, що заборгованість за виданими авансом є безнадійною, і коли було вжито всіх необхідних заходів для її повернення, аванс списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від знецінення.

Основні засоби

Основні засоби визнаються за собівартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, за наявності.

Амортизація основних засобів визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисної експлуатації виходячи з наступного:

- меблі та приладдя - 4 роки;
- офісне обладнання - від 2 до 5 років.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо доцільно змінюються.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи визнаються за собівартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, за наявності.

Амортизація нематеріальних активів визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисної експлуатації. Подальші видатки на нематеріальні активи збільшують вартість об'єкту нематеріального активу тільки у випадку, коли існує висока ймовірність того, що спілка одержить майбутні економічні вигоди, що пов'язані з активом, більш чим первісно оцінені при придбанні, та ці видатки можна достовірно оцінити та віднести до активу. Всі інші видатки визнаються витратами у період їх понесення.

Період і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року і, якщо доцільно змінюються.

Орендовані активи

Видатки за договорами оренди, за умовами яких спілка не приймає на себе практично всі ризики і не отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати, понесені на ремонт орендованих активів, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку на прямолінійній основі протягом коротшого із двох строків: строку оренди або строку корисного використання відремонтованих орендованих активів.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються із застосуванням принципів нарахування, відповідності та обачності. Спілка визнає процентні доходи та витрати за кредитами, депозитами і амортизує дисконт(премію) на пропорційно-часовій основі із застосуванням ефективного ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Спілки.

Процентні доходи за поточними та депозитними рахунками визнаються іншими операційними доходами.

Витрати на персонал

Спілка не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми фонду оплати праці. Витрати на заробітну плату та відрахування до Державної пенсійної системи України нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися спілкою працівникам.

Спілка оцінює та визнає очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності (відпусток) у вигляді додаткової суми, яка, як очікується, буде виплачена в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Податки на прибуток

Кредитна спілка «Довіра КПП» на протязі I півріччя 2017 року знаходилась в Реєстрі неприбуткових установ та організацій і за I півріччя 2017 року спілка була неприбутковою установою і подаватиме до податкових органів звіт про використання доходів (прибутків) неприбуткової організації в якому буде відображений податок нарахований на доходи отримані від інших фінансових операцій, а саме отримані доходи від нарахованих відсотків за вкладями на депозитних рахунках в банку у II частині звіту.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

З 01 липня 2017 року спілка виключена з реєстру неприбуткових установ, тому за II півріччя в податкові органи буде надаватися податкова декларація з податку на прибуток і відповідно відображений податок на прибуток за відповідний період.

4) Суттєві судження та припущення, що використовувались при застосуванні облікових політик

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Спілки вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми та їх розкриття. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на інформації, яка є у керівництва спілки станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво спілки також використовує професійні судження при застосуванні облікових політик. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

а) Збитки від знецінення кредитів. Спілка регулярно переглядає свої кредити з метою їх оцінки на предмет знецінення. Така оцінка базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання та вимагає істотних професійних суджень керівництва спілки.

На думку керівництва спілки, облікові оцінки, пов'язані із визначенням знецінення кредитів є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до зміни від періоду до періоду, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками спілки та фактичними збитками може суттєво вплинути на фінансовий стан спілки. Оцінка збитків від знецінення кредитів здійснювалась на основі наявної на час складання фінансової звітності інформації. Керівництво спілки не має можливості передбачити зміни, що можуть статися в майбутньому, та вплив цих змін на здатність позичальників виконати свої зобов'язання.

б) Безперервна діяльність. Керівництво спілки здійснило оцінку можливості спілки продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що спілка має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім того, керівництву невідомо будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість спілки продовжувати безперервну діяльність.

в) Податкове законодавство. Податкове законодавство України є часто невизначеним й суперечливим та може мати різне трактування, і хоча керівництво спілки вважає, що його тлумачення є доречними та обґрунтованими, проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки, щодо відповідності спілки чинному податковому законодавству.

5) Перше застосування МСФЗ

Першою фінансовою звітністю складеною спілкою відповідно до МСФЗ була за період з 1.01.2015р – 31.12.2015 року.

6) Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності**6.1 Баланс****6.1.1. Необоротні активи 106**

Нематеріальні активи 2

Основні засоби 104

6.1.2. Оборотні активи 1277

Запаси 7

Інша поточна дебіторська заборгованість 1161

До іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено суму виданих кредитів в розмірі 1 152 тис. грн. нараховані та несплачені відсотки в сумі 30 тис. грн за минусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 21 тис. грн

Поточні фінансові інвестиції 35

До поточних фінансових інвестицій відносяться інвестиції, а саме депозитний внесок розміщений в банку.

№ п/п	Поточні фінансові інвестиції	01.01.2017 тис. грн.	31.12.2017 тис. грн.
1	Філія ЧОУ ПАТ «Державний ощадний банк Україна»	25	35
	Всього	25	35

Гроші та їх еквіваленти 65

Поточні рахунки 25

Гроші в касі 40

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2017р. складають залишок коштів в касі та на поточному рахунку кредитної спілки в сумі 65 тис. грн.

Грошові кошти	01.01.2017, тис. грн.	31.12.2017, тис. грн.
Каса в національній валюті	75	40
Поточний рахунок в національній валюті	41	25
Всього	116	65

Витрати майбутніх періодів 9

6.1.3 Власний капітал 781

Зареєстрований (пайовий капітал) 8

Додатковий капітал 4

Резервний капітал 713

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 56

6.1.4 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання в КС відсутні.

6.1.5 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість за:

розрахунками з бюджетом 7

у тому числі з податку на прибуток 5

Інші поточні зобов'язання 595

До інших поточних зобов'язань віднесено нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки в сумі 15 тис. грн та вклади по залучених коштах від членів кредитної спілки на депозитні рахунки в сумі 580 тис. грн.

6.2 Звіт про фінансові результати

Інші операційні доходи 552

В дані доходи відносяться відшкодування раніше списаних активів в сумі 9 тис. грн. дохід від безоплатно одержаних оборотних активів в сумі 3 тис. грн та інші доходи від операційної діяльності в сумі 540 тис. грн.

Адміністративні витрати 385

До складу адміністративних витрат, в сумі 385 тис. грн., входять витрати на оплату праці – 244 тис. грн.; відрахування на соціальні заходи – 45 тис. грн.; матеріальні затрати – 9 тис. грн.; амортизація – 17 тис. грн.; інші операційні витрати – 70 тис. грн.. За минулий звітний період адміністративні витрати становлять 336 тис. грн.

Стаття адміністративних витрат	2017 рік, тис. грн.	2016 рік, тис. грн.
Матеріальні затрати	9	6
Витрати на оплату праці	244	217

Відрахування на соціальні заходи	45	40
Амортизація	17	16
Інші операційні витрати	70	57
Всього	385	336

Інші операційні витрати 132
До складу інших операційних витрат в сумі 132 тис. грн входять витрати на нараховання процентів по внесках (вкладах членів спілки на депозитні рахунки в сумі 115 тис. грн та витрати на сплату членських внесків до асоціації кредитних спілок в сумі 17 тис. грн.

Інші фінансові доходи 4
До інших фінансових доходів відносяться нараховані проценти закладами на депозитних рахунках в банках в сумі 4 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування 35

Витрати (дохід) з податку на прибуток 5

Витрати з поточною податку на прибуток складає 5 тис. грн. Витрати з відстроченого податку на прибуток відсутні, оскільки різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх податковою базою не виникають.

Елементи операційних витрат 517

Матеріальні затрати 9

Витрати на оплату праці 244

Відрахування на соціальні заходи 45

Амортизація 17

Інші операційні витрати 202

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Залишок коштів на початок року 116

Надходження 4107

Витрати 4158

Залишок коштів на кінець року 65

*Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної діяльності застосовуючи прямий метод.**Грошові потоки, відображенні в звітності на нетто-основі, відсутні.**Компоненти грошових коштів: залишки грошових коштів в касі в національній валюті та кошти в національній валюті на поточному рахунку кредитної спілки.**До статті «Інші витрати» віднесено суму 3 687 тис. грн до якої належать: видані кредити за звітний період в сумі – 2 494 тис. грн., повернуто депозитний внесок членам спілки в сумі – 1 098 тис. грн та відсотки по депозитних внесках в сумі – 95 тис. грн..***6.4. Звіт про власний капітал**

Залишок на початок року 7

Зареєстрований (пайовий капітал) 4

Додатковий капітал 643

Резервний капітал 92

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 92

*На протязі звітного періоду відбулися деякі зміни в власному капіталі кредитної спілки, а саме збільшився зареєстрований капітал за рахунок обов'язкових внесків в сумі 1 тис. грн, також збільшився резервний капітал на суму 70 тис. грн (за рахунок вступних внесків в суму 1 тис. грн та за рахунок нерозподіленого прибутку в сумі 69 тис. грн за рішенням чергових загальних зборів). На кінець 2017 року розмір нерозподіленого прибутку збільшився за рахунок чистого прибутку за звітний період в сумі 34 тис. грн та відповідно зменшився на суму 70 тис. грн (за рахунок вступних внесків на суму 1 тис. грн та за рахунок нерозподіленого прибутку в сумі 69 тис. грн віднесених на дохід спілки – резервний капітал за рішенням чергових загальних зборів). Додатковий капітал лишився без змін.**Інші компоненти власного капіталу відсутні.*

Компоненти власного капіталу	2016 рік	2017 рік
	тис. грн.	тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7	8
Додатковий капітал	4	4
Резервний капітал	643	713
Нерозподілений прибуток	92	56
Усього	746	781

Залишок на кінець року	8
Зареєстрований (пайовий) капітал	4
Додатковий капітал	713
Резервний капітал	56
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	56

7) Операції з пов'язаними сторонами
На протязі 2017 року – період, який охоплений фінансовою звітністю, кредитна спілка здійснювала операції з пов'язаними сторонами, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над спілкою або суттєво впливають на його діяльність, а також члени кредитної спілки.

- Голова правління Прилуцький Віталій Степанович;
- Голова кредитного комітету, член правління, головний бухгалтер Павлюченко Світлана Володимирівна;
- Голова спостережної ради Шевченко Надія;
- Секретар правління, секретар кредитного комітету, заступник голови правління Ченчик Людмила Володимирівна

Показники	2017 р.	2016 р.
короткострокові виплати працівникам:	-	-
заробітна плата	-	-
відрахування на соціальні заходи	-	-
очікувана вартість накопичуваних оплат періодів відсутності (відпусток)	-	-
виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	-	-
платіж на основі акцій	-	-
Всього:	-	-

8) Мета та політика управління фінансовими ризиками

Основною метою управління фінансовими ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування різних інструментів, таких наприклад, як визначення лімітів ризику, їх моніторинг, а також своєчасне вжиття необхідних заходів з метою контролю за рівнем втрат від операцій, яким притаманні ризики.

Керівництвом спілки контролює процес управління фінансовими ризиками відповідно до концепції управління фінансовими ризиками в спілці. Визначення та оцінка фінансових ризиків та управління ними здійснюється відповідно до політик та процедур спілки та її готовності приймати на себе ризики. Політика управління фінансовими ризиками затверджується загальними зборами учасників спілки.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

На протязі 2017 року було дораховано резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок в сумі 14891 грн відповідно п.3.10 «Положення про фінансове управління кредитної спілки», затвердженого рішенням спостережної ради (протокол №7 від 01.08.2016 року) і не порушує Розпорядження Держкомфінпослуг від 16.01.2004 року № 7 (п.5.1.9 резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами та формується за рахунок частини доходів з метою покриття втрат від неповернутих кредитів і простроченої заборгованості та нарахованими відсотками).

а) Кредитний ризик

Спілка притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання, і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та ліквідності Компанії.

Загальні принципи управління кредитним ризиком описані в формальному документі та затверджені загальними зборами учасників спілки. Цей документ регулює істотні аспекти кредитних операцій спілки, визначає процедури для аналізу фінансової позиції позичальників та конкретизує процедури кредитного моніторингу.

Максимальний рівень кредитного ризику спілки на кінець звітного періоду дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових активів, що відображена у Звіті про фінансовий стан.

В процесі управління кредитним ризиком спілка використовує систему показників і вимог, які встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, для обмеження ризиків за операціями з фінансовими активами.

Відповідно до цих вимог:

– ризик спілки стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб вважається великим, якщо його сума становить або перевищує 10 відсотків власного капіталу:

Станом на 31 грудня 2017р. Показники	Сукупність вимог	Власний капітал	Норматив
	-	-	-
Позика одній особі	-	-	-
	-	-	-
Група пов'язаних осіб	-	-	-
Всього:	-	-	-

Інформацію про кожний великий ризик спілка щокварталу надає Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

– Спілка не може нести великі ризики, що в сумі перевищують восьмикратний розмір власного капіталу:

Станом на 31 грудня 2017р. Показники	Сума великих ризиків	Власний капітал	Норматив
	-	-	-
Великі ризики	-	-	-
Всього:	-	-	-

– Спілка не може нести ризик стосовно однієї особи або групи пов'язаних осіб, що перевищує 25 відсотків власного капіталу:

Станом на 31 грудня 2017р. Показники	Сукупність вимог	Власний капітал	Обмеження
	-	-	-
Позика одній особі	-	-	-
	-	-	-
Позика групі пов'язаних осіб	-	-	-
Всього:	-	-	-

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, про що зазначено у примітці 6.

б) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що спілка матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, які погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Завдання керівництва по управлінні ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення власних зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації спілки.

Спілка оцінює ліквідність та управляє ризиком ліквідності на основні нормативів ліквідності, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

і) Норматив короткострокової ліквідності

Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) спілки до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року.

Показники	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Норматив короткострокової ліквідності (мінімальний рівень, який вимагається 100%)	207,95%	201,05%

ii) Види та строки погашення фінансових активів спілки станом на 31 грудня 2017 р.

Показники	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців
Позики видані		2494
Нарахований та не отриманий дохід		30
Інша дебіторська заборгованість		
Всього:		2524

iii) Види та строки погашення фінансових зобов'язань спілки станом на 31 грудня 2017р.

Показники	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	-	-
Всього:	-	-

в) Ринковий ризик

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

інший ціновий ризик. Фінансові активи спілки не є чутливими до впливу ринкового ризику.

9) Управління капіталом

Метою спілки при управлінні капіталом є забезпечення її безперервної діяльності та покриття ризиків, притаманних кредитній діяльності.

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, як головний регулюючий орган, встановлює вимоги до розміру капіталу спілки. Згідно з існуючими вимогами:

Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал спілки становить 743 тис.грн.

– нормативне значення коефіцієнта платоспроможності, визначеного як відношення власного капіталу спілки (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику, не може бути меншим, ніж 7 відсотків.

Станом на 31 грудня 2017 р. значення коефіцієнта платоспроможності складає 62,44%:

Показники	31 грудня 2017р.
Власний капітал	743
Сумарні активи, зважені за ступенем ризику	1224
Коефіцієнт платоспроможності	62,44%

10) Події після звітного періоду

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів кредитної спілки, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності кредитна спілка повинна була розкрити, не відбувалися.

Фінансова звітність затверджена до випуску «22» лютого 2018.

Голова правління
Головний бухгалтер

Прилуцький В. С.
Павлюченко С. В.

**ФІН-АУДИТ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

03035, м.Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, Бізнес центр «НЕСТ»
оф.712, тел: 538-16-69, ЄДРПОУ 38354037, E-mail: finauidit@mail.ua
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС»,
МФО 377777, www.finauidit.biz

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ДОВІРА КПП»
станом на 31 грудня 2017 року**
Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» (далі - Спілка), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності та звітні дані за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Спілки.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»
Код ЄДРПОУ	33435639
Місцезнаходження (юридична адреса)	20500, Черкаська область, Катеринопільський р-н, смт. Катеринопіль, вул. Соборна, буд. 36.
Дата державної реєстрації	19.04.2005 р.
Орган державної реєстрації	Катеринопільська районна державна адміністрація Черкаської області
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	4
Кількість відокремлених підрозділів	-
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС №726 від 25.11.2005 р. (Реєстраційний номер 14100662)
Посада, ПІБ керівника	Голова правління – Прилуцький Віталій Степанович
Головний бухгалтер	Павлюченко Світлана Володимирівна

Предметом діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» є взаємне кредитування членів спілки та надання фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки та діє на підставі Закону України «Про кредитні спілки» та має безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі розпорядження № 515 від 07.03.2017 року та ліцензію на провадження господарської діяльності надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі розпорядження № 162 від 26.01.2017 року виданий Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно до законодавства України та наказу «Про облікову політику» № 40 від 28.12.2016. Спілка складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Спілкою послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Фінансові показники в обліку відображаються по фактичним витратам за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період і активів, наявних для продажу.

ТОВ «ФІН-АУДИТ» на підставі чинного законодавства, існуючих Міжнародних стандартів аудиту та умов договору самостійно визначає форми, методи та масштаб виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Спілки є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Спілки продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальними за наглядом над процесом фінансового звітування у звітному періоді є:

Голова правління – Прилуцький Віталій Степанович;
Головний бухгалтер – Павлюченко Світлана Володимирівна.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності 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 використання облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Висловлення думки

• На нашу думку, фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни власного капіталу за рік, що закінчилися на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – 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 які затверджені розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ від 01.02.2018 №142 (Далі – Методичних рекомендацій №142).

Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Спілки була перевірена наступна фінансова інформація за 2017 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та рестраційні документи;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіт про власний капітал за 2017 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік та річні звітні дані за 2017 рік;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на об'єктування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Спілки. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Спілки.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності, МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежене існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплексу фінансової звітності.

Виконання Спілкою вимог законодавчих та нормативних актів

Протягом звітного періоду Спілка в цілому дотримувалася вимог законодавчих та нормативних актів які зазначені п.п. 1.1.-1.10, та 8.1.-8.12, статті IV Методичних рекомендацій №142, крім наступного:

- Відсутнє документальне підтвердження сертифікованого фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд відповідності приміщення у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів) доступності

для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Але зазначаємо, що між Спілкою та ТзОВ «ЗАХІДЕСПО» укладений договір №01-03 від 13.03.2018 на обстеження будівлі щодо доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

Одночасно зазначаємо, що до нашої компетенції не відносяться наступні питання:

- огляд приміщень у яких здійснюється обслуговування клієнтів;
- огляд місць на предмет їх доступності для візуального сприйняття особами з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення;
- огляд та/або перевірка сейфів, охоронних сигналізацій, наявної охорони та т.і., тому ми не висловлюємо думку щодо вищезазначених питань.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

У даному параграфі ми розкриваємо зміст тих статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Основні засоби по первинній вартості становлять 156 тис.грн., знос – 52 тис. грн. та залишкова вартість – 104 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 1161 тис.грн. і складається з наступних складових:

видані кредити – 1 152 тис.грн., нараховані та несплачені відсотки – 30 тис.грн. (за мінусом резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 21 тис.грн.).

Гроші та їх еквіваленти на 31.12.2017р. складають залишок коштів на поточному рахунку Спілки в сумі 65 тис. грн., з яких поточні рахунки у банках – 25 тис. грн. та гроші в касі – 40 тис.грн.

Резервний капітал – 713 тис.грн.

Нерозподілений прибуток – 56 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання – 595 тис.грн. і складаються з вкладів по залучених коштах від членів Спілки на депозитні рахунки – 580 тис.грн. та нараховані відсотки по вкладах на депозитні рахунки – 15 тис.грн.

Інші статі балансу питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу в Спілці відсутні.

Активи які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні. Судові позови в яких Спілка виступає позивачем чи відповідачем, відсутні.

Прострочені зобов'язання в Спілці відсутні.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2017 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спілки не виявлено.

Інформація щодо звітних даних

Управлінський персонал Спілки є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Спілки станом на 31.12.2017, а саме:

- ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ФІНАНСОВУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО СКЛАД АКТИВІВ ТА ПАСИВІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- РОЗРАХУНОК НЕОБХІДНОЇ СУМИ РЕЗЕРВУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОКРИТТЯ ВТРАТ ВІД НЕПОВЕРНЕНИХ КРЕДИТІВ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО КРЕДИТНУ ДІЯЛЬНІСТЬ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ;
- ЗВІТНІ ДАНІ ПРО ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ ВІД ЮРИДИЧНИХ ОСІБ.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Спілки за 2017 рік.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

На нашу думку, кожна складова частина звітних даних справедливо і достовірно відображає дані КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» станом на 31 грудня 2017 року відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг України № 177 від 25.12.2003, та інших нормативних документів та не мають розбіжностей з фінансовою звітністю.

Інші елементи**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від 15.12.2017 №01-15/01
Початок проведення аудиту	29.01.2018
Закінчення проведення аудиту	15.03.2018

Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Спілці для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ» Г.С.Скриніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1999р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 15 березня 2018 року