

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|---|-------------------|----|----|
| | | 2015 | 12 | 31 |
| Підприємство Кредитна спілка «Довіра КПП» | за ЄДРПОУ | 33435639 | | |
| Територія Черкаська область | за КОАТУУ | 7122255100 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка | за КОПФГ | 925 | | |
| Вид економічної діяльності Інші види кредитування | за КВЕД | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 5 | | | |
| Адреса, телефон | 20500, Черкаська область, смт.Катеринопіль, вул.Леніна, 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 |
|---|

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 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: | | | |
| первісна вартість | 1000 | 3 | 2 |
| накопичена амортизація | 1001 | 4 | 4 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1002 | 1 | 2 |
| 1005 | - | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | 123 | 129 |
| первісна вартість | 1011 | 144 | 159 |
| знос | 1012 | 21 | 30 |
| 1015 | - | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | 1020 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 126 | 131 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| 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 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1 266 | 1 093 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 70 | 46 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | 14 |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 1 336 | 1 153 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| БАЛАНС | 1300 | 1 462 | 1 284 |
| ПАСИВ | | | |
| | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 267 | 7 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |

Б А Л А Н С (Продовження)

| | 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|--------------|--------------|---|
| Додатковий капітал | 1410 | 4 | 4 | 4 |
| Резервний капітал | 1415 | 502 | 566 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 135 | 97 | |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) | |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) | |
| Усього за розділом I | 1495 | 908 | 674 | |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - | |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - | |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | - | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1 | 2 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - | |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - | |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 553 | 608 | |
| Усього за розділом III | 1695 | 554 | 610 | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття | | | | |
| БАЛАНС | 1900 | 1 462 | 1 284 | |

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

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--|---------------------------|-----------------|----|----|
| | | 2015 | 12 | 31 |
| Підприємство Кредитна спілка «Довіра КПП» | за ЄДРПОУ | 33435639 | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

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

Кредитна спілка «Довіра КПП»

Звіт про власний капітал (продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------|------|---|---|-----|-----|---|---|------|
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 267 | - | 4 | 502 | 135 | - | - | 908 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 82 | - | - | 82 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | -56 | - | - | -56 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | 64 | -64 | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 20 | - | - | - | - | - | - | 20 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -280 | - | - | - | - | - | - | -280 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -260 | - | - | 64 | -38 | - | - | -234 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 7 | - | 4 | 566 | 97 | - | - | 674 |

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»
ЗА 2015 РІК

1. Загальна інформація

а) Організаційна структура та діяльність Компанії

Кредитна спілка «Довіра КПП» (далі за текстом – кредитна спілка) є резидентом України зареєстрованою 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 ліцензію на проведення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів серія АЕ № 287588 від 28.08.2014 року.

Виключними видами діяльності Компанії 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.Леніна, буд.36.

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

б) Економічне середовище, в умовах якого Компанія 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 відрізнятися 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.

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 31.12.2015, фінансові результати її діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату. У фінансовій звітності також наводиться порівняльна інформація станом на 31.12.2014 та 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 її 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.

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 для використання та депозити з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

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 котирування 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 операцію 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 й 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

Кредитна спілка «Довіра КПП»

небанківських фінансових установ), пов'язаних з наданням контрагентам коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Спілка розкриває 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 визначає, 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 вигод, що пов'язане з цим активом. Аванси, майбутньою економічною вигодою від яких є отримання послуг, безпосередньо переносяться на рахунок витрат при отриманні послуг, до яких відноситься аванс.

Спілка щоквартально на індивідуальній основі аналізує аванси видані на предмет знецінення і, якщо існує об'єктивне свідчення того, що активи або послуги, до яких відноситься аванс, 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 виданим 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 прямо-лінійним 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 прямо-лінійним 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, більші 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 прямо-лінійній основі протягом коротшого з 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 2015 року знаходилася в Реєстрі неприбуткових установ та організацій і не являється платником податку на прибуток. Підтвердження цього є надісланий лист заступнику начальника Звенигородської ОДПІ №5 від 27.01.2016 року «Щодо подання податкової звітності» на що отримано лист № 133/23-12-15-041 від 03.02.2016 року про підтвердження неприбутковості установи (Вх.№2 від 10.02.2016р.). Про що свідчить, що за 2015 рік спілка не є прибутковою установою і подає до податкових органів податковий звіт про використання коштів неприбуткових установ та організацій.

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:

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 змін 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.

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, керівництво невідомі будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість спілки продовжувати безперервну діяльність.

Податкове законодавство. Податкове законодавство України є часто невизначеним і 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

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю складеною спілкою відповідно до МСФЗ. Надаємо порівняльний баланс на 1.01.2015р за ПСБО та МСФЗ як результат трансформації фінансової звітності кредитної спілки та вивидимо різниці по балансу:

| | На 31.12.2014р за ПСБО | На 1.01.15р за МСФЗ | Різниця |
|--|------------------------|---------------------|---------|
| АКТИВ | | | |
| Основні засоби | 123 | 123 | 0 |
| Первісна вартість | 165 | 144 | -21 |
| Знос | 42 | 21 | -21 |
| Нематеріальні активи | 3 | 3 | 0 |
| Первісна вартість | 4 | 4 | 0 |
| Знос | 1 | 1 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1266 | 1266 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 70 | 70 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 0 | 0 | 0 |
| Баланс | 1462 | 1462 | 0 |
| ПАСИВ | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 267 | 267 | 0 |
| Додатковий капітал | 4 | 4 | 0 |
| Резервний капітал | 502 | 502 | 0 |
| Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | 135 | 135 | 0 |
| Розрахунки з бюджетом | 1 | 1 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 553 | 553 | 0 |
| Баланс | 1462 | 1462 | 0 |

Різниця, що виникли на початок 2015р в результаті трансформації не вплинули на прибуток та збитки кредитної спілки.

Узгодження власного капіталу спілки у звітності за НС(П)БО з власним капіталом за МСФЗ та узгодження загального сукупного прибутку спілки за НС(П)БО з сукупним прибутком за МСФЗ станом на 31.12.2015 року наведено далі:

| | На 01.01.2015р за ПСБО | На 31.12.15р за МСФЗ | Різниця |
|--|------------------------|----------------------|---------|
| АКТИВ | | | |
| Основні засоби | 129 | 129 | 0 |
| Первісна вартість | 183 | 159 | -24 |
| Знос | 54 | 30 | -24 |
| Нематеріальні активи | 2 | 2 | 0 |
| Первісна вартість | 4 | 4 | 0 |
| Знос | 2 | 2 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1093 | 1093 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 46 | 46 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 14 | 14 | 0 |
| Баланс | 1284 | 1284 | 0 |
| ПАСИВ | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 7 | 7 | 0 |
| Додатковий капітал | 4 | 4 | 0 |
| Резервний капітал | 566 | 566 | 0 |
| Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | 97 | 97 | 0 |
| Розрахунки з бюджетом | 2 | 2 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 608 | 608 | 0 |
| Баланс | 1284 | 1284 | 0 |

Різниця, що виникли на кінець 2015р в порівняльному балансі по основним засобам, не вплинули на результати фінансово-господарчої діяльності. Прибутки та збитки на 31.12.2015р теж без змін.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

6. Фінансові активи

а) Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти були наступними:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|---|---------|---------|
| Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті | 1 | 3 |
| Всього: | 1 | 3 |

Станом на 31 грудня 2015 року 2,17% грошових коштів спілки сконцентровано у двох банківських установах. Обмеження щодо використання грошових коштів та ознак їх знецінення не має.

б) Позики та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня позики та інша дебіторська заборгованість спілки були наступними:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|---|---------|---------|
| Позики | 1072 | 1233 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 21 | 32 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | | 1 |
| Всього: | 1093 | 1266 |

Позики включають видані за рахунок власних коштів на термін, що не перевищує дванадцяти місяців, фінансові кредити, справедлива вартість яких, під час первісного визнання визначена за фактичною ціною операції (справедливу вартість наданих коштів), та які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю:

| Показники | 31 грудня 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити надані для підтримки сільського господарства та виробників | - | - |
| Інші комерційні кредити | - | - |
| Всього: | - | - |

Балансова вартість позик за типами забезпечення на 31 грудня 2015 р. представлена таким чином:

| Показники | Всього позики | Застава майбутнього врожаю | Штраф та пеня |
|--|---------------|----------------------------|---------------|
| Кредити надані для підтримки сільського господарства та виробників | - | - | - |
| Інші комерційні кредити | - | - | - |
| Всього: | - | - | - |

Справедлива вартість застави визначена за взаємною згодою сторін на дату укладання договору про надання фінансового кредиту та складає _____ тис. грн.

Інформація про якість позик станом на 31 грудня 2015 р.:

| Показники | Позики до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності | Зменшення корисності | Позики за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності |
|---|--|----------------------|---|
| Кредити надані для підтримки сільського господарства та виробників: | - | - | - |
| з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності | - | - | - |
| в яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності | - | - | - |
| Інші комерційні кредити | - | - | - |
| з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності | - | - | - |
| в яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності | - | - | - |
| Всього: | - | - | - |

Політика Компанії передбачає віднесення кожної позики до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що позика є знеціненою. Відносно позик до сплати, визнаних спілкою на кінець звітного періоду, не було будь-якого невиконання зобов'язань щодо основної суми, відсотків, строків погашення позик або інших порушень умов угоди про позику. Кредитна якість позик, які не є ані простроченими ані знеціненими, є стандартною.

7. Аванси видані

Станом на 31 грудня сплачені авансом витрати спілки були наступними:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|---------------|---------|---------|
| Аванси видані | - | - |
| Всього: | - | - |

Заборгованість за виданими авансами не є ані простроченою ані знеціненою.

8. Основні засоби

У 2015 році відбулися наступні зміни у складі основних засобів:

| Показники | Група основних засобів | | |
|-------------------------------------|------------------------|-------------------|--------|
| | Меблі та приладдя | Офісне обладнання | Всього |
| На 01.01.2015: | | | |
| первісна вартість | 13 | 31 | 43 |
| накопичена амортизація і знецінення | 9 | 13 | 22 |
| балансова вартість | 4 | 17 | 21 |

зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015р.

| | | | |
|-------------------------------------|---|----|----|
| надходження | | 18 | 18 |
| вибуття | 5 | 9 | 14 |
| амортизація | 2 | 5 | 7 |
| знецінення | | | |
| На 31.12.2015: | | | |
| первісна вартість | 8 | 39 | 47 |
| накопичена амортизація і знецінення | 7 | 8 | 15 |
| балансова вартість | 1 | 31 | 32 |

9. Нематеріальні активи

У 2015 році відбулися наступні зміни у складі нематеріальних активів:

| Показники | Група нематеріальних активів, крім гудвілу | | Всього |
|---|--|------------------------------------|--------|
| | Ліцензії | Комп'ютерне програмне забезпечення | |
| На 01.01.2015: | | | |
| первісна вартість | 1 | 3 | 4 |
| накопичена амортизація і знецінення | | 1 | 1 |
| балансова вартість | 1 | 2 | 3 |
| зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. | - | - | - |
| надходження (придбання) | | 1 | 1 |
| амортизація | | 1 | 1 |
| вибуття | | 1 | 1 |
| На 31.12.2015: | | | |
| первісна вартість | 1 | 3 | 4 |
| накопичена амортизація і знецінення | | 2 | 2 |
| балансова вартість | 1 | 1 | 2 |

Строк корисної експлуатації ліцензії дорівнює періоду чинності юридичних прав, що складає 5 роки, програмного забезпечення - 5 роки.

У 2015 році витрати на амортизацію у сумі 15 тис. грн. віднесено до складу витрат.

10) Доходи спілки

Спілкою були отримані наступні доходи:

а) Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|--|---------|---------|
| Проценти за виданими фінансовими кредитами | 593 | 526 |
| Всього: | | |

б) Інші операційні доходи

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|-------------------------------|---------|---------|
| проценти за депозитом | | |
| проценти за поточним рахунком | | |
| інші | 15 | 27 |
| Всього: | | |

11. Витрати спілки

Витрати спілки мають наступну структуру:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|-------------------------------------|---------|---------|
| Адміністративні витрати: | | |
| матеріальні витрати | 6 | 5 |
| витрати на оплату праці | 223 | 250 |
| відрахування на соціальні заходи | 61 | 66 |
| амортизація | 15 | 14 |
| інші операційні витрати | 176 | 203 |
| Витрати на збут: | | |
| матеріальні витрати | | |
| витрати на оплату праці | | |
| відрахування на соціальні заходи | | |
| амортизація | | |
| інші операційні витрати | | |
| Інші витрати операційної діяльності | 481 | 538 |
| Всього: | | |

12. Витрати на персонал

Витрати на персонал спілки мають наступну структуру:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|---|---------|---------|
| заробітна плата | 223 | 250 |
| відрахування на соціальні заходи | 61 | 66 |
| очікувана вартість накопичуваних оплат періодів відсутності (відпусток) | | |
| Всього: | | |

13. Капітал спілки

Станом на 31 грудня капітал спілки був наступним:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|--|---------|---------|
| зарєєстрований (пайовий) капітал | 7 | 267 |
| додатковий капітал | 4 | 4 |
| резервний капітал | 566 | 502 |
| нерозподілений прибуток(непокритий збиток) | 97 | 135 |
| Всього: | 674 | 908 |

14. Податки на прибуток

Спілка є неприбутковою організацією.

15. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом періодів, що охоплені фінансовою звітністю, спілка здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

компенсації провідному управлінському персоналу, що включають в себе наступні витрати:

| Показники | 2015 р. | 2014 р. |
|--------------------------------------|---------|---------|
| короткострокові виплати працівникам: | - | - |

Кредитна спілка «Довіра КПП»

| | | |
|---|---|---|
| заробітна плата | - | - |
| вирухування 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: | - | - |

16. 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.

а) Кредитний ризик

Спілці 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 іншій стороні.

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 спілці, 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 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 2015р. | Сукупність вимог | Власний капітал | Норматив |
|----------------------------|------------------|-----------------|----------|
| Показники | - | - | - |
| 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 2015р. | Сума великих ризиків | Власний капітал | Норматив |
|----------------------------|----------------------|-----------------|----------|
| Показники | - | - | - |
| 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 2015р. | Сукупність вимог | Власний капітал | Обмеження |
|------------------------------|------------------|-----------------|-----------|
| Показники | - | - | - |
| 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 управлінню 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:

1) 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 2015 р. | 31 грудня 2014 р. |
|---|-------------------|-------------------|
| Норматив короткострокової ліквідності (мінімальний рівень, який вимагається 100%) | 185,19% | - |

2) Види та строки погашення фінансових активів спілки станом на 31 грудня 2015 р.

| Показники | до 3 місяців | від 3 до 12 місяців |
|---------------|--------------|---------------------|
| Позики видані | - | 2354 |

| | |
|-----------------------------------|----|
| Нарахований та не отриманий дохід | 21 |
| Інша дебіторська заборгованість | - |
| Всього: | - |

3) Види та строки погашення фінансових зобов'язань спілки станом на 31 грудня 2015р.

| 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.

17. 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 2015 р. власний капітал Компанії становить 646 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 2015 р. значення коефіцієнта платоспроможності складає 56,4%:

| Показники | 31 грудня 2015р. |
|--|------------------|
| Власний капітал | 667 |
| Сумарні активи, зважені за ступенем ризику | 1165 |
| Коефіцієнт платоспроможності | - |

18. Події після звітного періоду

Суттєвих подій, не розкриття яких може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансової звітності, після звітного періоду не відбувалося.

19. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСБО по заміні МСБО (IAS) 39, застосовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, які вони визначені в МСБО (IAS) 39. Попередньо планувалося, що стандарт вступить в силу по відношенню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», оприлюднених у грудні 2011 року, дата обов'язкового застосування перенесена на 1 січня 2015 року. Під час наступних етапів Рада з МСБО розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 27)

Поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати, та передбачають виключення вимог по консолідації для компаній, що відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Виключення вимог по консолідації вимагає, щоб інвестиційній компанії визнавали дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток або збиток. Компанія не очікує, що дана поправка буде нею застосована, оскільки спілка не відповідає визначення інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСБО (IAS) 32 «Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»

В рамках даних поправок роз'яснюється значення виразу «на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум». Поправка також описує те, як слід правильно застосовувати критерій згортання в МСБО (IAS) 32 по відношенню до систем розрахунків (таким як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточних валових платежів. Поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансовий стан та фінансові результати діяльності спілки.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

В Інтерпретації IFRIC 21 роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання по відношенню до обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що призводить до їх сплати. У випадку обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у випадку досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання прогнозованого зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Інтерпретація IFRIC 21 вступає в силу по відношенню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Очікується, що Інтерпретація IFRIC 21 не вплине на фінансовий стан та фінансові результати діяльності спілки.

Поправки до МСБО (IAS) 39 «Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Даними поправками передбачається виключення з вимог про припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визаного інструментом хеджування, відповідає встановленим критеріям. Поправки вступають в силу по відношенню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Очікується, що поправки не вплинуть на фінансовий стан та фінансові результати діяльності спілки.

20. Фінансова звітність затверджена до випуску «_»_201_.

Голова правління Прилуцький В.С.
Головний бухгалтер Павлюченко С.В.

Кредитна спілка «Довіра КПП»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП»
за 2015 рікНаціональна комісія, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП»

Відповідно до договору № 01-15/02 від 26.11.2015, ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» (далі – Спілка) станом на 31.12.2015, що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату та звітних даних за 2015 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Спілки.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, затверджених Аудиторською Палатою України в якості національних стандартів аудиту.

Основні відомості про спілку

| | |
|---|---|
| Повне найменування | КРЕДИТНА СПІЛКА «ДОВІРА КПП» |
| Код ЄДРПОУ | 33435639 |
| Місцезнаходження (юридична адреса) | 20500, Черкаська область, Катеринопільський р-н, смт. Катеринопіль, вул. Леніна, 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 | 5 |
| Кількість відокремлених підрозділів | - |
| Свідцтво 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 Ліцензії, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Серії АЕ № 287588 від 28.08.2014 зі строком дії з 07.08.2014 р по 07.08.2019, рішення про видачу ліцензії № 2348 від 07.08.2014 р.

Згідно до законодавства України та наказу «Про облікову політику» № 44 від 30.12.2014. Спілка складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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 Спілки.

Місце проведення аудиту: 20500, Черкаська область, смт. Катеринопіль, вул. Леніна, буд. 36

Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та надання інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Угодження умов завдань з аудиту» несе управлінський персонал Спілки. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку і складання фінансової звітності за період, що перевіряється, є:

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів 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.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитори не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

Опис перевіреної фінансової інформації

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Спілки була перевірена наступна фінансова інформація за 2015 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

Статутні та реєстраційні документи;
Наказ 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;
Фінансова звітність та звітні дані.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки

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, та інші.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності Спілки було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування 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 Спілки.

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

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими. Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Спілкою послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з обмеженням терміну виконання аудиторських процедур і тим, що Ми не мали змоги станом на 31.12.2015 спостерігати за інвентаризацією наявних грошових коштів, запасів, інших оборотних і необоротних активів, та отримати аудиторські докази про підтвердження наявності дебіторської і кредиторської заборгованості, тому, що укладання договору на проведення аудиту було здійснено після закінчення звітного періоду, коли перевірити наявність грошових коштів по касі, матеріальних та нематеріальних цінностей або підтвердити реальність дебіторської заборгованості та провести будь-які важливі процедури після дати балансу є неможливим.

Також, у зв'язку з загальнополітичними обставинами та економічними тенденціями які складаються в Україні, існує суттєва невизначеність щодо подій чи обставин які можуть вплинути у майбутньому на безперервну діяльність Спілки.

Висловлення думки

Аудиторами підтверджується, що фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» станом на 31.12.2015, з урахуванням параграфу «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», відображає справедливо й достовірно її фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Аудиторами підтверджується, що кожна складова частина річних звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА КПП» станом на 31.12.2015, з урахуванням параграфу «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», відображає справедливо й достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію 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.

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 20.12.2012 №262/3, чинне до 20.12.2017 |
| Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | №0106 від 13.02.2014 рішенням НАЦКОМ-ФІНПОСЛУГ №441, чинне до 20.12.2017 |
| Адреса, телефон | 03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, 6. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69 |
| Договір на проведення аудиту | Від «26» листопада 2015 року №01-15/02 |
| Початок проведення аудиту | «21» січня 2016 року |
| Закінчення проведення аудиту | «27» січня 2016 року |

Обмеження щодо розповсюдження

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Спілці та для оприлюднення у відповідних виданнях і не може бути використаний для інших цілей.

Директор
М.П.

Скрипніченко Г.С.

Сертифікат № 003336 наданий Рішенням АПУ від 26 березня 1998 року № 64
Дата висновку: 27 січня 2016 року.