



аудиторська
фірма

**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,
м. Київ, МФО: 320649
Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Адреса фактична: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 14, оф. 12
www.aucon.com.ua

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЛАГО»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

**Загальним зборам членів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«БЛАГО»**

**Національній Комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЛАГО» (код ЄДРПОУ 20517874, юридична адреса: 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Захисників України, будинок 29) (далі за текстом – «Спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки на суму 346 тис. грн. Ця ситуація свідчить про існування суттєвої, проте не всеохоплюючої невизначеності щодо здатності Спілки безперервно продовжувати діяльність. На всю суму неповернутих кредитів, по яким тривають судові суперечки, Спілкою станом на 31.12.2017 року сформовано резерв забезпечення покриття втрат.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, розкриття якої вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: не

розкрито інформацію щодо облікових оцінок в частині визнання резерву покриття втрат по неповернутим фінансовим кредитам та нарахування резерву невикористаних відпусток, відсутня інформація щодо строків погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по кредитам та процентам, інформація щодо оцінки наявних судових позовів та перспективи щодо стягнення заборгованості по ним. В Примітках до фінансової звітності (Примітка 8) не розкрита інформація щодо умови визнання поточних фінансових зобов'язань за амортизованою вартістю по пов'язаним особам. Відсутнє розкриття інформації щодо оцінки активів за справедливою вартістю.

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

Ключові питання аудиту

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

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Співки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
- ✓ Пайовий капітал Співки станом на 31.12.2017 р. складає 22 тис. грн., сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків членів Співки. За звітний період пайовий капітал збільшився на 1 тис. грн.
- ✓ Оборотні активи Співки оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахуваної амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- ✓ Знецінення активів Співкою не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки немає пенсійних активів.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Співки немає активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.
- ✓ Співка не одержувала в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- ✓ До пов'язаних осіб Співка відносить членів правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління та спостережної ради. За 2017 рік виплати заробітної плати управлінському персоналу Співки склали 258 тис. грн. Заробітна плата управлінському персоналу Співки нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час. Фінансові зобов'язання Співки перед пов'язаними сторонами (додаткові пайові внески та проценти нараховані на додаткові пайові внески) станом на 31.12.2017 р. склали 416 тис. грн. Зобов'язання пов'язаних сторін перед Співкою (видані кредити) станом на 31.12.2017 р. склали 13

тис. грн. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Спілкою на звичайних умовах.

- ✓ Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки, по яким прийнято судові рішення на користь Спілки. Станом на 31.12.2017 р. заборгованість членів Спілки по кредитах, по яким ведеться виконавче провадження по примусовому стягненню з боржників заборгованості, складає 346 тис. грн.
- ✓ Спілка не здійснювала істотних операцій (обсяг операції більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.) з активами.
- ✓ Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями (аванси, сплачені постачальникам за роботи, послуги) незначна і складає менше 5% від вартості сукупних активів.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року Спілка не залучала кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Станом на 31.12.2017 року у Спілки немає прострочених зобов'язань.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Спілка надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
- ✓ звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
- ✓ звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
- ✓ звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
- ✓ розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за 2017 рік (додаток 5),
- ✓ звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
- ✓ звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
- ✓ звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8),
- ✓ звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Спілки у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637, Постанови Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515, Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.11.2003 р. № 116, Правилам здійснення депозитних операцій кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.12.2011 р. № 821, Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 16.01.2004 р. № 7, Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних

спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.06.2005 р. № 4122, зокрема:

Спілка надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першої статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (blago.naksu.org) та забезпечує її актуальність, зокрема: відомості про фінансові показники діяльності Спілки та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік керівників Спілки; перелік послуг, що надаються Спілкою; ціну/тарифи фінансових послуг; іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

Спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (blago.naksu.org), зокрема: повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Спілки, перелік фінансових послуг, що надаються Спілкою, відомості про склад спостережної ради та правління Спілки, відомості про ліцензії та дозволи, видані Спілці, річну фінансову звітність за останні три роки.

Спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (blago.naksu.org).

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів (висновок експерта Рупчевої Т.В. від 09.11.2017 р.). Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Спілка станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію згідно договору № 42/12 від 20.07.2012 р.) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

Спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: «МІКСТ:Кредитна спілка».

Спілка у звітному періоді не провадила господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

Спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог, визначених книгою

п'ятою Цивільного Кодексу України, статтею 6 Закону про фінансові послуги, частиною сьомою статті 10 Закону про спілки.

Спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки.

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

Спілка не має джерел формування залучених коштів інших, ніж додаткові пайові внески членів Спілки, в тому числі, залучених від юридичних осіб.

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

Станом на 31.12.2017 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів – 700 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

Спілка не має активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 194 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» станом 31.12.2017 р. складає 14 тис. грн., відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Спілки та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації.

Рядок 1035 «Інші фінансові інвестиції» станом 31.12.2017 р. складає 40 тис. грн., відображено внески до Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (НАКСУ).

Рядок 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 135 тис. грн., відображено дебіторська заборгованість за виданими кредитами, строк погашення яких після дванадцяти місяців з дати балансу.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 1 044 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 985 тис. грн., у тому числі:

- дебіторська заборгованість за виданими кредитами 1 547 тис. грн. за мінусом сформованого резерву покриття витрат від неповернених кредитів 700 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими, але несплаченими відсотками за кредитами 129 тис. грн. за мінусом сформованого резерву забезпечення покриття витрат на нараховані проценти 28 тис. грн.
- дебіторська заборгованість позичальників за держмитом та іншими судовими витратами станом на 31.12.2017 р. складає 11 тис. грн.
- дебіторська заборгованість НАКСУ станом на 31.12.2017 р. складає 26 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 54 тис. грн., у тому числі готівка в касі 40 тис. грн., гроші, які розміщені в установах банків, 14 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 462 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом на 31.12.2017 р. складає 336 тис. грн., відображено розмір резервного капіталу, що формується відповідно до установчих документів. У 2017 році відрахування до резервного капіталу склали 20 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» станом на 31.12.2017 р. складає 104 тис. грн. У 2017 році чистий прибуток Співки за даними бухгалтерського обліку склав 3 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 776 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1660 «Поточні забезпечення» станом на 31.12.2017 р. складає 109 тис. грн., у тому числі:

- забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 31.12.2017 р. складає 100 тис. грн.;
- забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році станом на 31.12.2017 р. складає 9 тис. грн.

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» станом на 31.12.2017 р. складає 657 тис. грн., у тому числі:

- додаткові пайові внески членів Співки станом на 31.12.2017 р. складають 611 тис. грн.;
- проценти нараховані на додаткові пайові внески членів Співки станом на 31.12.2017 р. складають 29 тис. грн.;
- поточні зобов'язання перед особами, які припинили членство у Співці станом на 31.12.2017 р. складають 17 тис. грн.

Крім того, в ході аудиторської перевірки, перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної співки. Встановлено позитивні значення таких показників:

- ✓ достатності капіталу – розрахункове значення достатності капіталу 1 709,3% (нормативне значення не може бути меншим ніж 10% від загальних зобов'язань).
- ✓ коефіцієнт платоспроможності – розрахункове значення 53,1 % (нормативне значення не менше 7 %)
- ✓ показник нормативу якості активів – розрахункове значення 0,5 % (не може перевищувати 12%)
- ✓ показник нормативу прибутковості — розрахункове значення 100,3 % (нормативне значення не має бути менше 100%)
- ✓ показник короткострокової ліквідності - розрахункове значення 1362,5 % (нормативне значення не має бути менше 100%)

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Співку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІВКА «БЛАГО».

Код ЄДРПОУ: 20517874

Юридична адреса: 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Захисників України, будинок 29.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 12.04.1995 р.

Номер запису: 1 099 120 0000 000028

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 537 від 26.10.2004 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 4 чол.

Голова правління: Олійник А.Ф., Бухгалтер: Зайцева С.А.

Ліцензії, видані в Державній комісії фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 02.06.2017 р. (безстроково);

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Спілка впродовж 2017 року, не здійснювала.

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

Директор, аудитор

м.Київ

28.02.2018 р.

Захарова Т.В.
Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаса (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 13/12/2017-1 від 13.12.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 16.01.2018р., дата завершення – 28.02.2018 року.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Кредитна спілка "Благо"		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Запорізька область, м. Бердянськ		за ЄДРПОУ	2017 12 31
кредитна спілка		за КОАТУУ	20517874
інші види кредитування		за КОПФГ	2310400000
4		за КВЕД	925
			64.92

Адреса, телефон м. Бердянськ, вул. захисників України, 29, (06153)46046

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (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

x

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня** **2 017р.**

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	5
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	7	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	16	14
первісна вартість	1011	198	202
знос	1012	182	188
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	40	40
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	158	135
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	221	194
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1036	985
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	24	54
готівка	1166	11	40
рахунки в банках	1167	13	14
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1065	1044
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
1200			
Баланс	1300	1286	1238

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21	22
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	316	336
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	120	104
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	457	462
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	1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	8	8
Поточні забезпечення	1660	89	109
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	730	657
Усього за розділом III	1695	829	776
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	1286	1238



Олійник А.Ф

Зайцева С.А.

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

Підприємство

Кредитна спілка "Благо"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 12 31

20517874

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за **2017 рік**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	645	572
Адміністративні витрати	2130	(485)	(420)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(7)	(10)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	153	142
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1	1
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(151)	(174)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3	
збиток	2295	()	(31)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3	
збиток	2355	()	(31)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	295	235
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	52
Амортизація	2515	8	11
Інші операційні витрати	2520	121	130
Разом	2550	492	430

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		



Олійник А.Ф.

Зайцева С.А.

Підприємство

Кредитна спілка "Благо"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017

12

31

20517874

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2230	2134
Інші надходження	3095	821	1708
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(108)	(99)
Праці	3105	(224)	(187)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(65)	(53)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(83)	(84)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2114)	(2121)
Інші витрачання	3190	(425)	(1282)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	32	(16)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	(3)
необоротних активів	3260	(4)	(10)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(4)	(13)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2	2
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2	2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	30	5
Залишок коштів на початок року	3405	24	19
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	54	24

Керівник

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



Підприємство

Кредитна спілка "Благо"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2017 12 31

20517874

Звіт про власний капітал за 2017 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21			316	120			457
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок	4095	21			316	120			457
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					3			3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				19	-19			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			1				2
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								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	1			20	-16			5
Залишок на кінець року	4300	22			336	104			462

Керівник

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



Підприємство

Кредитна спілка "Благо"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 12 31

20517874

Звіт про власний капітал за 2016 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20			270	196			486
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок	4095	20			270	196			486
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-31			-31
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				45	-45			
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1			1				2
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								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	1			46	-76			-29
Залишок на кінець року	4300	21			316	120			457

Керівник

Головний бухгалтер



Олійник А.Ф.

Зайцева С.А.

КРЕДИТНА СПІЛКА «БЛАГО»

Україна, 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. захисників України, 29

Ідентифікаційний код 20517874

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	20517874		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Благо»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92, Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва		
Територія за КОАТУУ	2310400000		
Місцезнаходження	71118, Запорізька область, м. Бердянськ, вул. захисників України, 29		
Електронна адреса	blago@berdyansk.net		
Сайт	http://www.blago.naksu.org/		
Дата внесення змін до установчих документів	08.04.2017 року		
Дата державної реєстрації	12.04.1995 року		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.10.2004 року		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14101144		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 537		
Кількість відокремлених підрозділів	немає		
Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	№ 2189	01.06.2017	безстрокова

Чисельність працівників на 31.12.2017р.		4	
Голова правління		Олійник Анатолій Феодосійович	
Головний бухгалтер		Зайцева Світлана Анатоліївна	
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26506208052001	313399	ПАТ КБ «Приватбанк»	м. Бердянськ
26508300216611	313957	ТББВ№ 10007/0339 ФЗОУ АТ «Ощадбанк»	м. Бердянськ

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

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

- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Склад спостережної ради станом на 31.12.2017 року:

Голова спостережної ради – Святоха М.Ф.

Секретар спостережної ради – Созанська О.С.

Члени спостережної ради – Губар А.П., Чанцева О.П., Щербина Р.І.

Склад ревізійної комісії станом на 31.12.2017 року:

Голова ревізійної комісії – Кравченко І.А.

Члени ревізійної комісії – Гнатовський П.П., Маркова А.В.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності. **Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2017 р., є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1 кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2016, 31.12.2016, 31.12.2017 р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 та 2017 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом, за 2016 та 2017 роки;

звіти про власний капітал за 2016 та 2017 роки;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період - 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2016-2017 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних

позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів в 2015 році призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. В 2016-2017 роках ситуація дещо стабілізувалася. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Станом на 31.12.2017 року кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2016-2017 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке

зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "Кох" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або, групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог, Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані, але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних

рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів: Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 4.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці відносяться ліцензійне програмне забезпечення та спеціалізоване програмне забезпечення. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 4.1.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу,

а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття таможливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в супереччі з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017р.	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому

інформації у фінансовій звітності	розкрити інформацію				
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.
--	---	--------------	----	----------------	---

3.1.10 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове

управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Законом України «Про кредитні спілки» визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2016 рік.

3.2.2 Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3 Умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Кредитна спілка розраховувала кумулятивний рівень інфляції за період 2015-2017 роки та визначила, що він становить 83,1%. Керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що індекс інфляції за 2017 рік нижче, ніж за попередні роки та керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період, може вводити в оману користувачів фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

В листопаді 2017 року Нацкомфінпослуг оприлюднила проекти змін до Розпоряджень №7 та №177. Керівництво кредитної спілки оцінило вплив таких змін на діяльність кредитної спілки та визначило, що зазначені вимоги не матимуть суттєвого впливу на діяльність кредитної спілки.

3.2.8 Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2017 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2017 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2017р.			Пролонговані кредити на 31.12.2017		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2017р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки ≥ 10 % капіталу) на 31.12.2017р.	
		кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	Сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	10	248	2114	237	1682	48,0			43	630		
Комерційні кредити	11	8	175-	14	273	46,8			8	142		
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	12	-	-	-	-							
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	13	5	106	5	18	49,0			2	7		
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	14	76	663	87	627	48,1			19	235		
Споживчі кредити	15	159	1170	131	764	48,3			14	246		
придбання автотранспорту	151	-	-	-	-							
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152	31	231	26	153	48,3			2	14		
інші потреби	153	128	939	105	611	48,3			12	232		

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2016 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2016 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2016р.			Пролонговані кредити на 31.12.2016р.		Простроченість більше 3 місяці 31.12.2016р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Усього кредитів у тому числі	010	257	2120	269	1802	48,2	0	0	57	635
Комерційні кредити	011	0	0	9	152	44,8	0	0	8	144
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	4	139	6	48	49,9	0	0	4	43
кредити, надані на придбання, ремонт, оновлення, модернізацію, реконструкцію нерухомого майна	014	111	917	114	794	48,6	0	0	25	279
Споживчі кредити	015	142	1064	140	808	48,3	0	0	20	169
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутових техніки та комп'ютерів	0152	28	205	34	156	48,3	0	0	4	27
інші потреби	0153	114	859	106	652	48,3	0	0	16	142

Примітка 4. Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Програмне забезпечення ІС: Підприємство7.7Бухоблік для України	8	4				1				8	5
Програмне забезпечення Микст: Кредитный союз-ПРОФ на базе ІС	6	3				1				6	4
Разом	14	7				2				14	9

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визначається наказом
прямолінійний
2130, 2515
немає
немає
немає
немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Машини та обладнання	4	46	35				3				46	38					0
Транспортні засоби	5	106	106				-				106	106					0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10	16	12	4			2				20	14					0
Інші основні засоби	4	30	29				1				30	30					0
Інші необоротні матеріальні активи																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи																	
Разом		198	182	4			6				202	188					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

175

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	145	158	135

Примітка 5.4 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

У складі дебіторської заборгованості відображено авансову сплату за послуги.

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Залишок основної суми за кредитами	1698	1644	1547
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(804)	(767)	(700)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	194	143	129
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(25)	(27)	(28)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	6	17	11
Інша поточна дебіторська заборгованість	26	26	26
Разом	1095	1036	985

Примітка 5.6 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Готівка	10	11	40
Поточний рахунок у банку	9	13	14
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів			
Разом	19	24	54

Примітка 5.7 Зареєстрований* (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 5.8 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6.

Примітка 5.9 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2017 року відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.10 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та з оплати праці (рядки 1620,1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату та виплачує зарплату у встановлені строки: за першу половину місяця – 17-го числа, за другу половину місяця – 6-го числа кожного місяця.

Примітка 5.11 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	80	20	-		100
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	9	9	9		9
Разом	89	29	9		109

Примітка 5.12 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2016	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	609	631	640
Добровільні внески членів в додатковий капітал	-	-	-
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	-	-	-
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	87	45	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	53	54	17
РАЗОМ	749	730	657

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Нараховані проценти за кредитами	578	558
Інші процентні доходи		
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	-	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	63	10
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	4	4
Разом операційні доходи	645	572

Примітка 6.2 Інші фінансові доходи (рядок 2220)

В статті Інші фінансові доходи відображені нараховані доходи від участі в капіталі ОКС.

Примітка 6.3 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
------------------------	-------------	-------------

Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(2)	(2)
Витрати на виплати працівникам	(363)	(287)
Витрати на амортизацію	(8)	(11)
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	(112)	(120)
Разом адміністративні витрати	(485)	(420)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок		
Витрати на списання процентів по кредитах		
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(7)	(10)
Разом Інші операційні витрати	(7)	(10)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	-	
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	(144)	(161)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	(7)	(13)
Разом фінансові витрати	(151)	(174)
Разом витрати	(643)	(604)

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.2 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Сплачені проценти за кредитами	591	601
Надходження від юридичних осіб	80	100
Внесення додаткових пайових внесків	143	1003
Відшкодування судових витрат	6	
Інше	1	4

Разом інших надходжень	821	1708
------------------------	-----	------

Примітка 7.3 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 7.4 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.6 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Примітка 7.7 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки.

Примітка 7.8 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2017 рік	за 2016 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(164)	(981)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки		
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	(125)	(142)
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	(7)	(13)
Сплата судового збору		(11)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	(123)	(129)
Інше	(6)	(6)
Разом інших витрачань	(425)	(1282)

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства

По графі 6:

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Примітка 9 Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 1709,3%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 53,4%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Нормативна вимога щодо розміру мінімального резервного капіталу становить або 5% або 10% від суми зобов'язань та залежить від того, чи залучає кредитна спілка внески на депозитні рахунки та від того чи є вона членом ОКСу. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 592,1%

Примітка 10 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

За 2017 рік виплати заробітної плати управлінському персоналу Спілки склали 258 тис. грн. Заробітна плата управлінському персоналу Спілки нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час. Фінансові зобов'язання Спілки перед пов'язаними сторонами (додаткові пайові внески та проценти нараховані на додаткові пайові внески) станом на 31.12.2017 р. склали 416 тис. грн. Зобов'язання пов'язаних сторін перед Спілкою (видані кредити) станом на 31.12.2017 р. склали 13 тис. грн. Операції з

пов'язаними сторонами здійснюються Спілкою на звичайних умовах.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	3		10	12
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	287	323	129	152
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду				
Отримання послуг	за 2017 рік	за 2016 рік	за 2017 рік	за 2016 рік
Виплати працівникам	213	167	45	25
придбання або продаж нерухомості та інших активів				
отримання послуг				
оренда				
надання поручительств перед третіми особами				

Примітка 11 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	54			
Фінансові інвестиції				40
Кредити, надані членам		4	653	1025

кредитної спілки				
Проценти по кредитах	48	96	434	
Разом грошовий потік	102	100	1087	1065
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат				

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2017 р. складає 982 тис. грн. станом на 31.12.2016 р. складав 1035 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року кредитна спілка має 1170 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2017 року кредитна спілка має прострочені кредити на суму 707 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 77 тис. грн., 91-180 днів 104 тис. грн., 181-365 днів 14 тис. грн. та більше 365 днів 512 тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 771 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 136 тис. грн., 91-180 днів 18 тис. грн., 181-365 днів 46 тис. грн. та більше 365 днів 571 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	

3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу на 31.12.2017 року - 0,5% Фактичне значення нормативу на 31.12.2016 року - 0,3%
--	--

Примітка 12 Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 13 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Спілка має судові суперечки щодо неповернутих кредитів фізичними особами – членами Спілки, по яким прийнято судові рішення на користь Спілки. Станом на 31.12.2017 р. заборгованість членів Спілки по кредитах, по яким ведеться виконавче провадження по примусовому стягненню з боржників заборгованості, складає 346 тис. грн. На всю суму неповернутих кредитів, по яких тривають судові суперечки, сформовано резерв забезпечення покриття втрат.

Примітка 14 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 31.01.2018 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2018 по 31.01.2018 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова правління

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(повна назва кредитної спілки)

Місце знаходження: поштовий індекс, адреса	71118 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, БЕРДЯНСЬКИЙ РАЙОН БЕРДЯНСЬК, вул. Залізничників України, буд. 29
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 06153 Тел: 46-0-46 е.л. pou@b: blago@berdyansk.net
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20517874
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101144
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	ОКС НАКСУ
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	НАКСУ, АКСЗО
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	Мікст Кредитна спілка ПРОФ
Група режимів регулювання	2

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Загальні дані про кредитну спілку (Додаток 1)
2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2)
3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3)
4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4)
5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від несповіснених позичок кредитної спілки (Додаток 5)
6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6)
7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7)
8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8)
9. Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую:

М. П. Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



Олійник Анатолій Федосійович

(П. І. Б.)

Зайцева Світлана Анатоліївна

(П. І. Б.)

Додаток 2

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1 Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р 011 + р 012 + р 013) у тому числі:	010	1802144	2114000	2233996	1682148
з терміном погашення до 3 місяців	011	3500	51300	50800	4000
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	655428	1164200	1166169	653459
з терміном погашення понад 12 місяців	013	1143216	898500	1017027	1024689
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	143286	577922	591803	129405
1.2 Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3 Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	4000	4000	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1 Загальна сума фінансових інвестицій (р 061 + р 062 + р 063 + 064 + 065 + 066) у тому числі:	060	39514	400	400	39514
внески членів на депозитних рахунках у банках	061	0	0	0	0
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	39514	400	400	39514
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2 Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	104	400	408	96
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1 Пайовий капітал (р 081 + р 082 + р 083) у тому числі:	080	651742	144274	163403	632613
обов'язковий пайовий внесок	081	21106	920	80	21946
додатковий пайовий внесок	082	630636	143354	163323	610667
додатковий пайовий внесок з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2 Резервний капітал (р 091 + р 092 + р 093) у тому числі:	090	315741	20494	0	336235
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	50200	1380	0	51580
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	265541	19114	0	284655
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	0	0	0	0
3.3 Додатковий капітал (р 101 + р 102 + р 103 + р 104) у тому числі:	100	0	0	0	0
додатковий капітал, сформований за рахунок зільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
добровільно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
добровільні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
добровільні зільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4 Нерозподілений дохід (непокріплені збитки), у тому числі розподілений (погашений збитки)	110	2945	1845	2945	1845
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	2945	x
на розподіл плати (процентів) на додатковий пайовий внесок	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язковий пайовий внесок	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1 Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р 121 + р 122 + р 123 + р 124 + р 125) у тому числі:	120	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
інтерсрочковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на об'єктований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2 Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, та якими нараховуються проценти (р 141 + р 142 + р 143) у тому числі:	140	45400	80000	125400	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	45400	80000	125400	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	45400	80000	125400	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3 Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р 151 + р 152 + р 153 + р 154) у тому числі:	150	36244	150744	158129	28859
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	7065	7065	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	36244	143679	151064	28859
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1 Загальна сума цільового фінансування та цільових надходжень (р 161 + р 162 + р 163 + р 164 + р 165) у тому числі:	160	89347	29059	9500	108906
благочинні внески членів кредитної спілки до благочинного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	89347	29059	9500	108906
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	1818
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	22

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Олійник Анатолій Федорович

Зайцева Світлана Іванівна



(підпис)

(підпис)

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	1802144	1682148
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	771336	707367
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	766691	699691
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	39514	39514
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	36514	36514
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	234	234
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	234	234
Усього за розділом I (р 010 + р 021 + р 030 + р 041 + р 050 + р 060)	070	1075201	1022205
II НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	24243	54057
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	22422	18810
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	30474	30526
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	25514	25514
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	16546	10791
Усього за розділом II (р 080 + р 090 + р 100 + р 110 + р 120 + р 130 + р 140)	150	91685	114184
АКТИВИ ВСЬОГО (р 070 + р 150)	160	1168886	1136389
ПАСИВ			
I ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вкладні) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	45400	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р 170 + р 180)	190	45400	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	9225	9464
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі	230	54486	47326
нарахована, але не сплачена проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р 200 + р 210 + р 220 + р 230 + р 240)	250	63711	56790
Усього за розділом I (р 190 + р 250)	260	109111	56790
II КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	651742	632613
Резервний капітал	280	315741	336235
Додатковий капітал	290	0	0
Некласифікований запас фінансових засобів	300	2945	1845
Усього капітал (р 270 + р 280 + р 290 + р 300)	310	970428	970693
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	89347	108906
Усього за розділом II (р 310 + р 320)	330	1059775	1079599
ПАСИВИ ВСЬОГО (р 260 + р 330)	340	1168886	1136389
Гаранти та забезпечення надані	350		0

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Олійник Анатолій Федорович

Зайцева Світлана Іванівна



Додаток 4

до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИК	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходів		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	591803
Отримані проценти на кредитами, наданими кредитними спілками	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	0
Доходи (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Доходи (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	408
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума отриманих процентних доходів (р.010 + р.020 + р.030 + р.040 + р.050 + р.060 + р.070 + р.080)	090	592211
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	64139
Зменшення резерву забезпечення покриття втраг від неповернених позичок	111 ²	63000
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
Усього ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	656350
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	7065
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати пов'язані з веденням коштів (р.130 + р.140 + р.150 + р.160 + р.170)	180	7065
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	362809
Інші операційні витрати у тому числі	210	116766
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	5976
Загальна сума операційних витрат (р.190 + р.200 + р.210 + р.220 + р.230 + р.240)	250	485551
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втраг від неповернених кредитів	260	0
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	2041
Усього ВИТРАТ (р.180 + р.250 + р.260 + р.270)	280	494657
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	161693
Формування резервного капіталу	300	16169
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	143679
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	1845

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Олійник Анатолій Федосійович

Зайцева Світлана Дмитрівна



Додаток 5

до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборговлість за простроченими та неповерненими кредитами	020	76989	104364	13839	512175	707367
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	6	4	5	34	49
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	36527,40	9687,30	512175	558389,70
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборговлість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Олійник Анатолій Федосіюкович

Підпис головного бухгалтера

Зайцева Світлана Анатоліївна



Додаток 6

до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними спілками до Національної
комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо- зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Усього кредитів у тому числі	010	248	2114000	237	1682148	47,99	0	0	43	630378	1	4000
Комерційні кредити	011	8	175200	14	273391	46,80	0	0	8	142203	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	5	106000	5	17714	40	0	0*	2	7394	0	0
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	76	663400	87	626622	48,10	0	0	19	234601	0	0
Співзавич кредити	015	159	1169400	131	764421	48,30	0	0	14	246180	1	4000
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	31	230600	26	153718	48,30	0	0	2	13764	0	0
інше майно	0153	128	938800	105	610703	48,30	0	0	12	232416	1	4000

Підпис керівника кредитної спілки

Олійник Анастасій Федорович

Підпис головного бухгалтера

Зайцева Світлана Анатоліївна



(підпис)

(підпис)

Додаток 7

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримка ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Олійник Анатолій Феодосійович

Підпис головного бухгалтера

Заїцева Світлана Анатоліївна



(підпис)

(підпис)

Додаток 8

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаннями кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2017 року

Кредитна спілка "Благо"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		1802144	2118000	2237996	1682148
71118 Запорізька область, місто Бердянськ, вулиця захисників України, будинок 29	101	1802144	2118000	2237996	1682148
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вкладів)		0	0	0	0
71118 Запорізька область, місто Бердянськ, вулиця захисників України, будинок 29	201	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Олійник Анатолій Федорович

Зайцева Світлана Дмитрівна



(Signature)
(підпис)
(Signature)
(підпис)

**Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки**

За 2017 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

КС «Благо»
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	0	0	0	0	0	0
Сума грн.	020	0	0	0	0	0	0
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	X					0

Керівник кредитної спілки



[Signature]

// Олійник А.Ф.
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер

[Signature]

// Зайцева С.А.
(П. І. Б.)