

Підприємство	<b>КРЕДИТНА СПІЛКА «СОКОЛОВ»</b>	за ЄДРПОУ	<b>26450574</b>
Територія	Фрунзенський район м. Харкова	за КОАТУУ	<b>6310138500</b>
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	<b>925</b>
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	<b>64.92</b>
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	4		
Адреса, телефон	61082, м. Харків, проспект Московський, буд. 144, оф.807.тел.754-97-27		

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001					
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ	
1	2	3	4	5	
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи:					
первісна вартість	1001	-	-	1	
накопичена амортизація	1002	-	-	1	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	
Основні засоби:	1010	-	7	-	
первісна вартість	1011	-	8	2	
знос	1012	-	1	2	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	953	902	35	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>953</b>	<b>909</b>	<b>35</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>					
Запаси					
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7	7	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-	-	
з бюджету	1135	-	2	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з нарахованих доходів	1140	-	-	8 421	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 248	1 195	2 194	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	19	21	12	
Готівка	1166	4	14	5	
Рахунки в банках	1167	15	7	7	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	5	
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 274</b>	<b>1 225</b>	<b>10 632</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>					
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>2 227</b>	<b>2 134</b>	<b>10 667</b>	
<b>ПАСИВ</b>					
1	2	3	4	5	
<b>I. Власний капітал</b>					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-	114	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-	
Додатковий капітал	1410	208	208	208	
Резервний капітал	1415	1 914	1 914	1 914	

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-	8 421
Неоплачений капітал	1425	-	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 122</b>	<b>2 122</b>	<b>10 657</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	2	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	2	2	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	100	8	7
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>105</b>	<b>12</b>	<b>10</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття</b>				
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>2 227</b>	<b>2 134</b>	<b>10 667</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Соколов»	за ЄДРПОУ 26450574		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)**  
за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003				
<b>I. Фінансові результати</b>				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Інші операційні доходи	2120	566	1 633	
Адміністративні витрати	2130	( 235 )	( 807 )	
Витрати на збут	2150	( - )	( - )	
Інші операційні витрати	2180	( 346 )	( 9 247 )	
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	( 15 )	( 8 421 )	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	13	-	



Кредитна спілка «Соколов»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>								
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>			<b>208</b>	<b>1 914</b>				<b>2 122</b>

Примітки до фінансової звітності за 2016 рік  
Інформація про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26450574
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Соколов»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6310138500
Місцезнаходження	м.Харків пр-т Московський буд.144 оф.807
Дата внесення змін до установчих документів	03.10.16
Дата державної реєстрації	30.03.04
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	27.07.04
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100096
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	КС № 427
Кількість працівників станом на 31.12.2016р	4
Банківські реквізити:	МФО 351629 Р/Р 2650391 ПАТ "Мегабанк" у м.Харкові
Голова правління	Михайлюк Інна Сергіївна
Головний бухгалтер	Мусатова Людмила Костянтинівна
Вищий орган управління	Загальні збори
Найменування материнської компанії	Кредитна спілка є самостійним суб'єктом

Види діяльності Кредитної спілки відповідно до статуту:

**Кредитна спілка:**

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строкowości 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 зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється 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 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.

**Основа складання фінансової звітності**

**Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці починаючи з 2015 року 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.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 01 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000р зі змінами, внесеними Постановою КМУ № 820 від 07.11.2013р, та

з урахування рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702. За попередні періоди включаючи 31.12.14р кредитна спілка подавала фінансову звітність за національними стандартами НСБО (ПСБО).

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2016р є першою фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

- три звіти про фінансовий стан на 01.01.2015; 31.12.2015; 31.12.2016;
- два звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 та 2016 рр
- два звіти про рух грошових коштів за 2015 та 2016 роки;
- два звіти про зміни у власному капіталі за 2015 та 2016 роки;
- відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретації міжнародної фінансової звітності, обов'язкові з 201 - фінансового року.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

• Для визначення вартості фінансових активів застосувати виняток, передбачений п.Г19В МСФЗ 1: "...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58-65 і К384-К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ". Т о б т о на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

• Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п.Г19 МСФЗ 1: "...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначити фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єкту господарювання дозволяється призначити, на дату переходу на МСФЗ, будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату..." тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

• Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: "...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 39 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше... Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента."

• При підготовці фінансової звітності кредитна спілка відступила від вимог МСФЗ 39. Відповідно до параграфу 17 МСБО, а саме, відхилилася від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004р. Зі змінами та доповненнями (далі — Розпорядження №7).

• Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективного ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невідомою частиною ефективного ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

**Звітна дата та звітний період**

Звітна дата — за станом на 31 грудня 2016 року.

Звітний період — 2016 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, визначених 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 витрат 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 місяців.

**Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2015-2016 роках здійснювалася в операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів привело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників, що привело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування.

Кредитна спілка «Соколов»

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 році 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.

У зв'язку з вищевказаним 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 досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 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 коригувань, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервної діяльності.

**Вклад суттєвих облікових політик та судження**  
**Примітка 1.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності**

**1.1.1 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 продукції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невідомою частиною ефективного 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 або фінансове зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (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 та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінку майбутніх платежів 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, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невідомою частиною ефективного ставки відсотка (див. МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки на очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. В тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента, суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента.

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 ЗУ "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. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але не сплачені проценти, відповідно до 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 високліквідні 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.

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.

**1.1.2 Фінансові інвестиції**

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

**Кредитна спілка не має фінансових інвестицій**

**1.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. 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.

Амортизацію 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 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

**1.1.4 Активи, утримані 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, утриманих для продажу. Необоротні активи, утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю.

**Активів, утриманих для продажу, кредитна спілка немає**

**1.1.5 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 договору, 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 визначити грошові потоки, а саме: внески(клади) на депозитні рахунки до запитання, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32 - пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений із заявою члена кредитної спілки. 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 ці 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 12 місяців після дати балансу

**1.1.6 Забезпечення, умовні забезпечення та умовні контракти**

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

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання унаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець 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.

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 та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного забезпечення чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не буде розкрита, і причини цього.

**1.1.7 Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не коригування первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за методом 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. 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. 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.

Кредитна спілка «Соколов»

**1.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування**

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства.

**1.1.9 Виправлення сум попередніх періодів**

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

**1.1.10. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування**

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016	Вплив поправок
МСБО (IAS)1 "Подання фінансової звітності" щодо професійного судження в річці, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компанією для визначення того, де саме в звіті і в якій послідовності їй найкраще розкрити інформацію	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 компанією для визначення того, де саме в звіті і в якій послідовності їй найкраще розкрити інформацію	01.01.16	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому

**1.1.11 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 здійснювались. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювались.

**Примітка 1.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

**Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка**

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу паіовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності паіовий 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 регуляторного 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 паіових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритої збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження № 7.

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 спостереженою радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішеннями 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. 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.

**Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:**

– **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів на поповнення капіталу та резервів. Кредитній спілці забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед членів кредитної спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб. 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 таблиці Примітки 8.

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

**1.2.1 Умовні зобов'язання**

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

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

**1.2.2. 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 подія в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

**1.2.3. 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 спостереженої ради, внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостереженої 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. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

**1.2.4 Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються

після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положенням МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження фінансової звітності спостереженою 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 балансу наведені у примітці 11.

**1.2.6 Інші застосовані облікові політики, що є доречним для розуміння фінансової звітності**

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

**1.2.6. Відповідність облікової політики звітності та попереднього періодів**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

**1.2.7 Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці**

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Кредитної спілки можуть бути внесені виключно якщо:

- вимогається МСФЗ;
- призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

**1.2.8 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 наст.таблиці:

Назва	Надані кредити, грн	Пролонговані кредити, грн.	Простроченість більше 3 місяців, грн.	Великі ризики (кредити членам кредитної спілки)
Комерційні кредити	3000	1100	1477416	1078259,26
Кількість , од.	1	1	155	3

**1.2.9 Управління ризиками**

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

**Кредитний ризик** - це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконувати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

- Метами 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 та - кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного резерву покриття втрат від неповернутих 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, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених

**Кредитна спілка «Соколов»**

позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставного майна, організує продаж заставного майна.

**Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці:**

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 31.12.2016р. Складає 828 тис.грн. станом на 31.12.2015р. Складає 988 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь 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 умови 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 2016 року, кредитна спілка має 828 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 портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2016 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 1477 тис. грн., в тому числі прострочені більше 365 днів 1477 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 1613 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 106 тис.грн; та більше 365 днів 1507 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
<b>Розрахунок нормативів якості активів</b>	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продовженими) кредитами, не перекриті 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 31.12.2016 року — 0%. Фактичне значення нормативу в 31.12.2015 року — 4,3%

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

**Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи прибутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованою амортизації.

В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіт про фінансовий стан) "Основні засоби" (рядки 1010-1012)  
Надійшло за рік в групу "Інші основні засоби" - 8 тис.грн. - Рядок 1011  
Нараховано амортизації за рік — 1 тис.грн. - рядок 1012  
Залишок на кінець року : - первісна вартість — 7 тис.грн — рядок 1010

**Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств**

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС

**Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфелю кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2017 року

Найменування показника	На 01.01.2015	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собвартістю	1159	862	799
Дисконтовані цінні папери	35	91	103
<b>Разом</b>	<b>1194</b>	<b>953</b>	<b>902</b>

**Примітка 5.4 Інші необоротні активи**

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

**Примітка 5.5 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (рядок 1125)**

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги відображено по аналогії з П(С)БО — проплатені, але не отримані товари, роботи, послуги + витрати майбутніх періодів в частині передплати на періодичні видання

Найменування показника	На 01.01.2015	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Передплата на періодичні видання	5	7	7
Дебіторська заборгованість за послуги	-	-	-

**Примітка 5.6 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

Найменування показника	На 01.01.2015	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Залишок основної суми за кредитами	1931	1173	1157
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-936	-1047	-1128
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	8421	8224	7959
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-	-8224	-7959
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	26	38	47
Інша поточна дебіторська заборгованість	1268	1343	1564

Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на іншу поточну дебіторську заборгованість	-1256	-259	-445
<b>Разом</b>	<b>9454</b>	<b>1248</b>	<b>1195</b>

**Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти**

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображені у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На 01.01.2015	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Готівка	5	4	14
Поточний рахунок у банку	7	15	7
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>21</b>

**Примітка 5.8 Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)**

Кредитна спілка не має активів, утриманих для продажу

**Примітка 5.9 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 у графі 3.

**Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)**

Відповідно до МСБО 32, у якості додаткового капіталу кредитна спілка визнає благодійні внески фізичних та юридичних осіб.

**Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)**

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

**Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)**

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

**Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)**

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

**Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)**

Кредитна спілка не має довгострокових забезпечень

**Примітка 5.15 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядок 1625,1630)**

Кредитна спілка не має просроченої заборгованості з виплати заробітної плати.

**Примітка 5.16 Поточні забезпечення (рядок 1660)**

Кредитна спілка формує резерви на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до МСФО 37. Деталізація статті поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Вид 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	1,4	4,7	4,4	-	1,7
<b>Разом</b>	<b>1,4</b>	<b>4,7</b>	<b>4,4</b>	<b>-</b>	<b>1,7</b>

**Примітка 5.17 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)**

Деталізація статті інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 01.01.2015	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	114	93	8
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	1	2	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	5	5	-
<b>разом</b>	<b>121</b>	<b>100</b>	<b>8</b>

**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 інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2016 рік	За 2015 рік
Нараховані проценти за кредитами	97	91
Інші процентні доходи	-	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	37	235
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості	77	1010
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів за нарахованими процентами	348	197
Дохід від списання кредиторської заборгованості	7	-
<b>Разом операційні доходи</b>	<b>566</b>	<b>1633</b>

Деталізація статті інші фінансові доходи (рядки 2220 та 2240)

Найменування показника	За 2016 рік	За 2015 рік
Інші фінансові доходи (дисконтування цінних паперів)	13	-
Інші доходи	2	-

**Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати (рядки 2130,2180)**

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 самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати наведена в таблиці нижче:

## Кредитна спілка «Соколов»

Найменування показника	За 2016 рік	За 2015 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні затрати	8	-
Витрати на виплати працівникам	83	80
Інші адміністративні витрати — оренда, утримання офісу, послуги	143	727
Амортизація	1	-
Разом адміністративні витрати	235	807
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	813
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	83	8421
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на іншу дебіторську заборгованість	263	13
Списання нарахованих відсотків за користування позикою	-	-
Інші витрати	-	-
Разом інші операційні витрати	346	9247
<b>Разом витрати</b>	<b>581</b>	<b>1054</b>

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 2016 рік	За 2015 рік
Сплачені проценти за кредитами	173	159
Внесення додаткових пайових внесків	64	65
Відшкодування судових витрат	7	1
Інше	-	51
<b>Разом інших надходжень</b>	<b>244</b>	<b>276</b>

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 фактично зазначає 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 кредитна спілка фактично відображає 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 потоки на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших 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. Зокрема, за звітний рік було надано в рамках кредитної лінії 3 тис.грн. на комерційні кредити.

Примітка 7.8 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2016 рік	За 2015 рік
Повернення додаткового пайового внеска членам кредитної спілки	85	21
Виплата розподілу доходу на додаткові пайові внески	-	-
Сплата судового збору	3	19
Інші — послуги банку та інші	1	6
<b>Разом інших витрачання</b>	<b>89</b>	<b>46</b>

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

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

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 7 у рядку 4290 (інші зміни в капіталі) показано використання нерозподіленого прибутку на формування резерву сумнівних боргів на нараховані, але не сплачені проценти.

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 105433,6%
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 73,5%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 5% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.03.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 94741,3%

Примітка 9. Пов'язані особи

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

Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

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

Розкриття інформації щодо операцій із 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
	За 2016 рік	За 2015 рік	
Виплати працівникам	28	24	
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу) на кінець періоду	798	944	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою собівартістю (з рядка 1155 Балансу) на кінець періоду	-	106	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу) на кінець періоду	-	80	-
Надання поручительств перед третіми особами	1564	1266	-

Примітка 10 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2015р кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 11 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 12 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 16.02.2017р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання до регулятора та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2017 по 16.02.2017р 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  
Головний бухгалтер

Михайлюк І.С.  
Мусатова Л.К.

## ФОСТІС-АУДИТ

Бібліотека бухгалтерського обліку  
Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма

Аудиторський висновок  
(Звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітностіКРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ»  
за 2016 рік.

Дата надання висновку: 26 лютого 2017 року  
Перевірка проведена: ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»  
Перевірка проводилась за адресою: м. Харків, пров. Університетський, 1  
Період, який перевірявся: 3 01.01.2016 року по 31.12.2016 року

м. Харків 2017 рік

## Одержувачі звіту:

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Загальні збори членів Кредитної спілки  
Управлінський персонал кредитної спілки

Аудиторський висновок  
(Звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ»  
за 2016 рік.

## Розділ I «Звіт щодо фінансової звітності»

## Вступний параграф

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

КС «СОКОЛОВ» за 2015 рік було складено попередню фінансову звітність із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтувалася на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність кредитною спілкою була використана для підготовки порівняної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016р.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повне найменування спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА «СОКОЛОВ»
Код за ЄДРПОУ	26450574
Організаційно - правова форма	Кредитна спілка
Місцезнаходження	61082, м. Харків, проспект Московський, буд. 144, оф. 807
Номер та дата державної реєстрації	30.03.2004 року, №1 480 120 0000 027133
Орган, який видав свідоцтво	Реєстраційна служба Харківського міського управління юстиції Харківської області
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (серія, №, дата)	КС №427 від 27.07.2004 р., реєстраційний номер 14100096
Дата внесення змін до Статуту	03.10.2016 року

**Кредитна спілка «Соколов»**

Види діяльності	64.92 – Інші види кредитування
Контактний телефон, факс e-mail	(057)7549727 sokolov-kharkiv@ukr.net
Поточний рахунок	№ 2650391
Назва банку	ПАТ «Мегабанк» у м. Харкові
МФО	МФО 351629
Чисельність працівників	4
Кількість членів Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р.	151
Дозвіл на діяльність з надання фінансових кредитів	-
Дозвіл на діяльність по залученню внесків (вкладів) на депозитні рахунки	-
Голова Правління Кредитної спілки	Михайлюк Інна Сергіївна
Головний бухгалтер Кредитної спілки	Мусатова Людмила Костянтинівна
Наявність відокремлених підрозділів (філії та відділень)	Відокремлені підрозділи (філії та відділення) відсутні

До складу перевірених фінансових звітів КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ», що додаються, входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність», з урахуванням Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне:  
Фінансові активи, які не призначені для торгівлі, обліковуються кредитною спілкою після першого визнання за справедливою вартістю. Кредитною спілкою через відсутність активного ринку використано первісну вартість в якості справедливої.

Внаслідок недостатності інформації ми не мали змоги визначити, чи потрібні коригування справедливої вартості даних фінансових інструментів. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

**Висловлення думки**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати, власний капітал і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також з стислою викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Інші питання**

Ми звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність кредитної спілки. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

**Розділ II «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів»**

Перевіркою річних звітних даних кредитної спілки щодо їх відповідності Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, затвердженого Розпорядженням Державного уповноваженого органу України від 25.12.2003 р. №177, охоплена наступна річна звітність:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2016 р. (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2016 рік (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2016 рік (Додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2016 рік (Додаток 8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2016 рік (Додаток 9).

Перевірку річних звітних даних кредитної спілки аудитором проведено відповідно до МСА №3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається фінансовою установою та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, немає.

З метою формування професійного суження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання про можливість (спроможності) кредитної спілки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Для оцінки фінансового стану кредитної установи на підставі даних фінансової звітності за 2016 рік, аудитором розраховано показники фінансового стану кредитної спілки.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок		Примітки
		Станом на 31.12.2015	Станом на 31.12.2016	
<b>1. Показники платоспроможності</b>				
Коефіцієнт Поточної (швидкої) ліквідності	$\Phi.1(p.1195-p.1100+1170)$ $\Phi.1 p.1695$	1274=12,13 105	1225=102,1 12	Кредитна спілка може сплатити поточні зобов'язання
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\Phi.1 p.1195$ $\Phi.1 p.1695$	1274=12,13 105	1225=102,1 12	На 1 грн. поточних зобов'язань кредитна спілка має 12,13 грн. та 102,1 грн. відповідно оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу. Оборотні активи повністю покривають поточні зобов'язання.
<b>2. Показник фінансової стійкості</b>				
2.1 Коефіцієнт фінансової автономії	$\Phi.1 p.1495$ $\Phi.1 p.1300$	2122 =0,95 2227	2122 =0,99 2134	Показник значно не змінився, свідчить про стабільність та незалежність від позикових коштів
<b>3. Показник ділової активності</b>				
3.1 Коефіцієнт Оборотно-активів	$\Phi.2(p.2000+p.2120)$ $\Phi.1(p.1300(гр.3)+p.1300(гр.4))/2$	1633 6447 =0,25	1566 2180,5 =0,72	Означає використання кредитною спілкою усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення.

Враховуючи вищевикладені розраховані показники фінансового стану, на думку аудитора, фінансовий стан кредитної спілки є задовільним та існує можливість спроможності її безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Концептуальні основи ведення бухгалтерського обліку у кредитній установі наведені в наказі Голови правління КС «СОКОЛОВ» «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 30.12.2015 р. та були незмінними протягом періоду, що перевірявся. Прийнята кредитною спілкою облікова політика відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV та міжнародним стандартам фінансової звітності.

Розрахункова вартість чистих активів кредитної спілки станом на 31.12.2016 р. склала 2122 тис. грн.

На виконання вимог, встановлених Нацкомфінпослуг, КС «СОКОЛОВ» розраховані нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інші фінансові нормативи. Кредитна спілка дотримується всіх нормативів, що підлягали розрахунку.

Перевіркою встановлено запровадження кредитною спілкою системи внутрішнього контролю.

На виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» у кредитній спілці було введено посаду офісного службовця з аудиту, на яку було прийнято Соколову Юлію Миколаївну (Наказ про призначення від 10.11.2014 р.).

**Розділ III «Інші елементи»**
**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ»», Код ЄДРПОУ 23747776.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи - серія АОО №505917 від 16.08.1995р., видане Виконавчим комітетом Харківської міської Ради.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №3794, видане Аудиторською палатою України 13.04.2006р., термін дії Свідоцтва продовжено до «28» січня 2021 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане за рішенням Аудиторської палати України від 28.11.2013 року за № 283/4

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР (реєстраційний номер свідоцтва 371, серія П 000371) від 18.03.2016 року. Термін дії Свідоцтва чинний до 28 січня 2021 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане за Рішенням Нацкомфінпослуг № 1306 від 29.04.2014 року. Реєстраційний номер Свідоцтва – 0137. Строк дії Свідоцтва продовжено до 28 січня 2021 року відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 07.04.2016 р. №749.

Директор - Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України від 29 червня 1995 року з терміном дії до 29 червня 2019 року.

Тел./факс: (057) 763-10-93. Електронна адреса: [etinzon@east.kharkov.ua](mailto:etinzon@east.kharkov.ua).

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Аудиторська перевірка фінансової звітності за 2016 рік розпочата у відповідності з Договором №У-016/01-2017 від 25.01.2017 року з 25.01.2017 року і закінчена 26.02.2017 р.

**Дата аудиторського звіту.**

26 лютого 2017 р.

**Адреса аудиторської фірми.**

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «Фосстіс-Аудит» (код ЄДРПОУ 23747776)

знаходиться за адресою:

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7,  
Фактичне місце розташування: 61003, м. Харків, пров. Університетський, буд.1.

**Підпис аудитора.**

Директор ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Фосстіс-Аудит» \_\_\_\_\_ О.П.Етінзон