

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
		2018	01	01		
Підприємство	Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ»	за ЄДРПОУ		39802345		
Територія	Одеська	за КОАТУУ		5110137500		
Організаційно-правова форма господарювання	Приватна власність	за КОПФГ				
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹						
Адреса, телефон	м.Одеса, вул. Грецька,5					

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	19	22
первісна вартість	1001	23	32
накопичена амортизація	1002	4	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	19	40
первісна вартість	1011	28	57
знос	1012	9	17
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	38	62
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	75	78
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25	935

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	277	1 842
Готівка	1166	207	1 785
Рахунки в банках	1167	70	57
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	377	2 855
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	415	2 917
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13	224
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14	224
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-

КС «ПРОСТО ГРОШІ»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	398	2 685
Усього за розділом III	1695	401	2 693
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	415	2 917

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

Підприємство	Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			39802345		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума премій, передані у перестраховання	2011	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	346	53

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(109)	(37)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(27)	(16)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	210	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(210)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

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

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	78	20
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	4
Амортизація	2515	14	13
Інші операційні витрати	2520	27	16
Разом	2550	136	53

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	-	-

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	211	- 1	-	-	210
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	224	-	-	-	224

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

**1. ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ
І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

1. Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове положення Кредитної спілки за станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився цією датою.

2. При підготовці фінансової звітності керівництво Кредитної спілки несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне вживання;
- вживання обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Кредитної спілки;

- підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з допущення, що Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Кредитній спілці;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства і стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Кредитної спілки;
- вживання заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Кредитної спілки;
- виявлення і запобігання фактам шахрайства і інших зловживань.

4. Ця фінансова звітність Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Примітки до річної фінансової звітності Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, містять оцінки і прогнози уповноважених органів управління емітента щодо майбутніх подій та/або дій, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Ймовірні інвестори та користувачі не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів управління емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть суттєво відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.

2. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» заснована і діє на підставі рішення установних зборів Кредитної спілки (Протокол №1 від 15.05.2015 року).

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

В звітному періоді Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» здійснювала свою діяльність на підставі наступних ліцензій:

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	№ 2407	01.10.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	безстроково
Діяльність кредитної спілки надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	№1232	20.04.17	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Місцезнаходження Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»:

м. Одеса, вул. Грецька, 5, 65026

Код ЄРДПОУ – 39802345

Електронна адреса Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» - office@just-money.od.ua

Офіційний сайт Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» - just-money.od.ua

Види господарської діяльності Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» згідно до КВЕД-2010:

- 64.92 – Інші види кредитування.

Основним ринком збуту фінансових послуг є територія України.

Станом на 31 грудня 2017 року членами Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» є 24 фізичних осіб – резидентів України.

**3. УМОВИ ВЕДЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ, РИЗИКИ В ДІЯЛЬНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**

Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» вважає, що їм вживаються всі необхідні заходи для підтримки стабільності і розвитку бізнесу Кредитної спілки в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Перспективність надання послуг залежить від поліпшення фінансового стану країни.

Основні ризики в діяльності Кредитної спілки:

- Прострочка оплати клієнтами за надані послуги.
- Загальноекономічні (різка зміна законодавства у сфері оподаткування, гіперінфляція, зміна нормативів та правовідносин, різке коливання цін на енергоносії та матеріали, підвищення відсотків по кредитах), стихійні лиха (землетрус, пожежа тощо), які можуть змінити терміни виконання послуг та інші форс-мажорні обставини, які можуть бути визнані такими на підставі чинного законодавства.

- Ризик, пов'язаний із загальною економічною та політичною ситуацією в країні й навіть у світі, зростанням цін на ресурси, загальноринковим падінням їх на всі активи, зміни процентної ставки, падіння загальноринкових цін, інфляція.

- Ризик, пов'язаний із фінансовим станом кожного конкретного клієнта.
- Ризик ліквідності пов'язаний з можливою затримкою реалізації послуг на ринку.
- Галузевий ризик, пов'язаний зі зміною стану справ у окремій галузі економіки.
- Ризик зменшення ресурсів, попиту на послуги.
- Фінансовий ризик - ризик, пов'язаний з нерентабельністю або банкрутством.

Політика управління ризиками Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» включає наступне:

Кредитний ризик.

Кредитний ризик - це ризик того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Кредитною спілкою, що в результаті призведе до фінансових збитків Кредитної спілки.

Кредитна спілка укладає угоди виключно з фінансово стабільними сторонами.

Кредитна спілка приймає наступні засоби для запобігання появи і росту сумнівної дебіторської заборгованості, а також пов'язаних з цим несприятливих наслідків:

- на стадії встановлення ділових контактів та укладання договорів збирається якомога більше інформації про свого потенційного споживача з ціллю переконання в його платоспроможності;

- постійно контролює стан розрахунків із споживачами фінансових послуг Кредитної спілки, особливо з відстроченою заборгованістю;

- встановлюються певні умови кредитування дебіторів, зокрема, передбачається оплата з наданням юридичних гарантій (застава майна споживача, банківська гарантія, порука, вексель, страхування ризику несплати з віднесенням витрат за страхуванням на споживача);

- орієнтування на велику групу споживачів для зменшення ризику несплати одним або декількома споживачами;
- стеження за співвідношенням дебіторської і кредиторської заборгованості.

Виконання всієї сукупності даних рекомендацій дозволяє з мінімізацією ризику управляти дебіторською заборгованістю Кредитної спілки.

Відносно кредитного ризику, пов'язаного з можливістю придбання інших фінансових інструментів, які включають фінансові інвестиції, доступні до продажу, та фінансові інвестиції до погашення, враховується ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Кредитна спілка не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення.

Позиція ліквідності Кредитною спілкою ретельним чином контролюється та управляється. Кредитна спілка здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Кредитна спілка аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Кредитна спілка використовує процес детального бюджетування та прогнозу надходження та витрачання грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Інформація про фінансові зобов'язання за строками погашення станом на 31 грудня 2015 років представлена в цілому на основі недисконтованих потоків грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями, виходячи із мінімальних строків, в які може бути надана вимога про погашення.

Ризик зміни цін на послуги.

Ризик зміни цін на послуги - це ризик того, що на поточні або майбутні прибутки Кредитної спілки вплинуть зміни ринкових цін на послуги Кредитної спілки. Кредитна спілка зменшує вплив цього ризику шляхом підписання по можливості короткострокових договорів, за якими відбувається надання фінансових послуг.

Управління капіталом

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Кредитної спілки, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу. Керівництво Кредитної спілки здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво Кредитної спілки аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Кредитна спілка здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового пайового капіталу, а також погашення існуючих позик.

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

Структура капіталу Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2017 року представлена капіталом, який включає пайовий капітал, резервний капітал, інформація про які розкривається в звіті про власний капітал Кредитної спілки.

Кредитна спілка у зв'язку з характером господарської діяльності не має значної залежності від сезонних змін.

4. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

4.1 ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

При підготовці річної фінансової звітності Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» були застосовані наступні принципи:

- вповненість у безперервності діяльності;
- принцип нарахування (окрім інформації, наведеної в Звіті про рух грошових коштів, який складено прямим методом);
- неприпустимість взаємозаліку статей;
- як мінімум щорічне складання звітності;
- послідовне використання найменувань і угруповань статей від періоду до періоду.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень. Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» вважає, що гривня України є більш зручною валютою подання для користувачів фінансової звітності Кредитної спілки.

4.2 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

(а) КОРОТКОСТРОКОВА/ДОВГОСТРОКОВА КЛАСИФІКАЦІЯ

У звіті про фінансовий стан Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» розкриває активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні/короткострокові і необоротні / довгострокові.

Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи споживання в межах звичайного операційного циклу;
- він призначений в основному для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- він представляє собою грошові кошти або їх еквіваленти, за винятком випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковими якщо:

- його передбачається погасити в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується в основному для цілей торгівлі;
- воно підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- у Кредитної спілки відсутнє безумовне право відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Всі інші зобов'язання Кредитна спілка класифікує як довгострокові.

Фінансові інструменти класифікуються виходячи з очікуваного строку їх корисного використання.

(б) ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Усі основні засоби Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» обліковуються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення у разі їх наявності. Така вартість включає вартість заміни частин обладнання, якщо виконуються критерії їх капіталізації. При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» визнає такі компоненти як окремі активи з відповідними їм індивідуальними строками корисного використання і амортизує їх відповідним чином. Аналогічним чином, при проведенні основного технічного огляду, витрати, пов'язані з ним, визнаються у балансової вартості основних засобів як заміна обладнання, якщо виконуються всі критерії визнання. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у складі збитку в момент їх понесення.

Амортизацію основних засобів Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким первісна вартість активу рівномірно зменшується до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта. При нарахуванні амортизації понижуючий коефіцієнт не застосовувався.

Строки корисного використання та правила нарахування амортизації визначені обліковою політикою Кредитної спілки. Оцінка терміну корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва, заснованого на досвіді експлуатації подібних об'єктів основних засобів. При визначенні величини терміну корисного використання активів керівництво Кредитної спілки розглядає спосіб застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос і умови експлуатації, що відповідає вимогам п. 56 МСБО 16 Основні засоби. Зміни в зазначених передумовах можуть вплинути на коефіцієнти амортизації, а також на балансову і ліквідаційну вартість основних засобів в майбутньому.

Керівництво Кредитної спілки періодично перевіряє правильність застосовуваних строків корисного використання активів. Даний аналіз проводиться виходячи з поточного технічного стану активів і очікуваного періоду, протягом якого вони будуть приносити економічні вигоди Кредитної спілки.

Корисні строки експлуатації становлять у разі наявності для окремих класів основних засобів:

- | | |
|--|------------------|
| - Будівлі | - 10 - 20 років; |
| - Машини та обладнання | - 5 років; |
| - Транспортні засоби | - 5 років; |
| - Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | - 4 роки; |
| - Інші основні засоби | - 3 роки. |

Перевірки на предмет знецінення проводяться при виникненні ознак того, що відшкодування балансової вартості може бути неможливо. Збитки від знецінення визнаються у звіті про сукупний дохід у складі витрат.

Припинення визнання об'єкта основних засобів здійснюється при його вилученні, або якщо він його використання або вилучення більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод. Будь-які прибутки або збитки, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю активу), визнаються у звіті про сукупний дохід за той рік, в якому було припинено визнання.

(с) НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ

Об'єкти, які знаходяться в якості незавершених капітальних інвестицій, капіталізуються як окремі елементи бухгалтерського обліку та включають в себе вартість незавершених капітальних інвестицій у будівництво, створення, виготовлення, реконструкцію, модернізацію, придбання необоротних активів, введення яких в експлуатацію на дату балансу не відбулося (включаючи необоротні матеріальні активи, призначені для заміни діючих).

По завершенні будівництва (створення) вартість об'єкту переноситься до відповідної категорії основних засобів.

Знос на об'єкти незавершених капітальних інвестицій не нараховується.

(д) НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи Кредитної спілки обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення (у разі їх наявності).

Строк корисного використання нематеріальних активів може бути обмеженим, або невизначеним.

Нематеріальні активи з обмеженим терміном корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки даного знецінення нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим терміном корисного використання переглядаються, як мінімум, в кінці кожного звітного періоду.

Зміна передбачуваного терміну корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, укладених в активи, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу нарахування амортизації, залежно від ситуації.

Враховується як зміна облікових оцінок. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріальних активів.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

- Програмне забезпечення - 3 роки;
- Ліцензії - 3-10 років та безстрокові.

По нематеріальним активам з необмеженим терміном корисного використання амортизація не нараховується, при цьому на кожну звітну дату проводяться тести на можливе знецінення.

(е) ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

На кожну звітну дату керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу.

Серед факторів, які Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» вважає такими, що дають підстави для перегляду зменшення корисності, є наступні: значне падіння ринкових цін, значне погіршення операційних результатів у порівнянні з минулими періодами чи прогнозом; значні зміни у використанні активів чи усієї стратегії бізнесу, включаючи активи, щодо яких прийняте рішення про поступове виведення з експлуатації чи заміну, а також активи, які є пошкодженими чи виведеними з експлуатації; суттєві негативні галузеві чи економічні тенденції та інші фактори. Оцінки суми відшкодування активів базуються на оцінках керівництва, включаючи оцінки операцій у майбутньому, майбутній прибутковості активів, припущеннях щодо ринкових умов у майбутніх періодах, розвитку технологій, змін у законодавстві та інших факторів. Ці припущення використовують у розрахунку вартості використання активу та включають прогнози щодо майбутніх грошових потоків і вибір відповідної ставки дисконтування. Підприємство оцінює ці припущення на дату балансу, тому реальні результати можуть відрізнятися від припущень. Зміни обставин, припущень та оцінок керівництва можуть спричинити збитки від зменшення економічної корисності активів у відповідних періодах.

Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібно проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Кредитна спілка проводить оцінку відшкодуваної вартості активу. Відшкодувана вартість активу - це найбільша з таких величин: справедлива вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, і цінність від використання активу. Відшкодувана вартість визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує надходження коштів, які, в основному, є незалежними від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або справедлива вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, перевищує його відшкодувану вартість, актив вважається знеціненим і списується до відшкодуваної вартості. При оцінці цінності від використання майбутніх грошових потоків дисконтується до своєї приведеної вартості по ставці дисконтування до податкування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж враховуються нещодавні ринкові угоди (якщо такі мали місце). При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення поточної діяльності визнаються у звіті про прибутки та збитки в складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

На кожну звітну дату Кредитна спілка визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Кредитна спілка розраховує відшкодувану вартість активу або справедливую вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються лише в тому випадку, якщо мало місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежено таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його відшкодувану вартість, а також не може перевищувати балансову вартість, за вирахуванням амортизації, за якою цей актив визнавався б у разі, якщо в попередні роки не був би визнаний збиток від знецінення. Таке відновлення вартості визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. У останньому випадку відновлення вартості враховується як приріст вартості від переоцінки.

(ф) ЗАПАСИ

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартості придбання і чистої вартості реалізації.

Елементи вартості придбання включають прями матеріальні витрати.

Вилучення запасів оцінюється за методом ФІФО (метод заснований на припущенні, що собівають запасів, придбаних у першу чергу, повинна бути віднесена до запасів, проданих в першу чергу).

Стаття запасів не є суттєвою для Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг Кредитною спілкою не є високою.

(г) ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

Дебіторська заборгованість за договорами з надання фінансових кредитів визнається при настанні терміну, вказаному у договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків за користування кредитом та нарахованої пені за несвоєчасне повернення кредиту.

Страховий резерв за всіма видами кредитних операцій формується формується згідно з нормами діючого законодавства України, включаючи нараховані за кредитними операціями відсотки. Короткострокова дебіторська заборгованість не дисконтується.

(h) ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів на банківських рахунках, готівки в касі та короткострокових банківських депозитів. Грошові кошти з обмеженою можливістю використання. Грошові кошти з обмеженою можливістю використання - це кошти на банківських рахунках, право використання яких обмежене в результаті зобов'язання Кредитної спілки використати кошти на певні заздалегідь визначені цілі. Якщо очікується, що обмеження буде знято протягом дванадцяти місяців після балансової дати, грошові кошти з обмеженою можливістю використання класифікуються як оборотні активи, в іншому випадку вони класифікуються як необоротні.

Грошові кошти та їх еквіваленти у звіті про фінансовий стан включають кошти в банках в національній валюті України.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти складаються з грошових коштів, згідно з визначенням, наведеним вище.

(і) ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

На кожну звітну дату Кредитна спілка оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення у результаті однієї або кількох подій, що сталися після первісного визнання активу (наступ «випадку понесення збитку»), які надають підстави для надійної оцінки впливу на очікувані майбутні грошові потоки з фінансового активу або групи фінансових активів. Свідчення знецінення можуть включати в себе вказівки на те, що боржник або група боржників мають істотні фінансові труднощі, не можуть обслуговувати свою заборгованість або несправне здійснюють виплату відсотків або основної суми заборгованості, а також вірогідність того, що ними буде проведена процедура банкрутства або фінансової реорганізації іншого роду. Крім того, до таких свідчень відносяться спостережувані дані, які вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом, зокрема, такі, як зміна обсягів простроченої заборгованості або економічних умов, які перебувають у певно взаємозв'язку з відмовами від виконання зобов'язань з виплати боргів. Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості визначається за методом обліку рахунків за термінами сплати.

У відповідності з цим методом величина резерву визначається виходячи з платоспроможності окремих дебіторів або на підставі класифікації дебіторської заборгованості. Класифікація дебіторської заборгованості за послуги здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення і встановленням сумнівності по кожній групі.

Величина резерву розраховується як добуток поточної дебіторської заборгованості за послуги відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи. При цьому класифікація дебіторської заборгованості здійснюється за допомогою її групування за строками непогашення і встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи виходячи з досвіду минулих років.

Різниця між передбачуваною резервованою сумою рахунку «Резерви по сумнівним боргам» і фактичним залишком цього рахунку складає величину витрат за сумнівними боргами за рік.

(j) ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Всі фінансові зобов'язання Кредитної спілки спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною в разі позик і кредитів на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Фінансові зобов'язання Кредитної спілки включають торгівельну та іншу кредиторську заборгованість, позики, кредиторську заборгованість за заробітною платою, зі страхування тощо.

Короткострокова кредиторська заборгованість не дисконтується.

(к) ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАЧАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**Фінансові активи**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у випадку, якщо:

- минув термін дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу;
- Кредитна спілка передала свої права на одержання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання за виплатами третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки за «транзитною» угодою; або (а) Кредитна спілка передала практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) Кредитна спілка не передала, але і не зберігає за собою, практично всі ризики та вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у прибутках та збитках.

(l) Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми у звітні про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звітні про прибутки і збитки не проводиться, якщо тільки це не потрібно або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку або інтерпретацією, інформація про що окремо розкривається при опису облікової політики Кредитної спілки.

(m) ПОДАТКИ**Поточний податок на прибуток**

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується шляхом застосування податкової ставки до суми оподаткованого доходу в Україні.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Балансова вартість відстрочених податкових активів у разі наявності переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ґрунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання салдуються, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань і якщо вони відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим же податковим органом з однієї і тієї ж організації-платника або з різних організацій-платників податків в тих випадках, коли вони мають намір врегулювати поточні податкові активи та зобов'язання шляхом взаємозаліку або одночасно мають можливість реалізувати податкові активи і погасити податкові зобов'язання.

(n) ВИЗНАЧАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи та витрати визнаються в тому випадку, якщо отримання (втрата) економічних вигод Кредитною спілкою очікується як ймовірне, і якщо доходи та витрати можуть бути надійно оцінені, незалежно від часу здійснення платежу. Процентні доходи Кредитної спілки враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування і застосування методу ефективної процентної ставки, який включає до складу процентних доходів і розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками кредитних договорів та які є невідомою частинною ефективною ставкою відсотка, а також усі інші премії та дисконти.

(o) УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності Кредитної спілки, якщо надходження економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності Кредитної спілки, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

(p) ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Кредитної спілки на звітну дату (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності Кредитної спілки. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності Кредитної спілки, якщо вони є суттєвими.

(q) РЕЗЕРВИ

Резерви Кредитної спілки відображаються в тому випадку, якщо за результатами минулих подій у Кредитної спілки виникає юридичне або обумовлене сформованою практикою зобов'язання, величина якого може бути надійно визначена та існує ймовірність того, що виконання даного зобов'язання спричинить відтік економічних вигод. У відповідності до норм діючого законодавства України, Кредитна спілка зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Кредитної спілки.

(r) ОРЕНДА

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засноване на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку дії договору Кредитною спілкою встановлюється, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Оренда класифікується як фінансова в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики і вигоди власності передаються орендареві. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Кредитна спілка в якості орендодавця

Договори оренди, за яким у Кредитної спілки залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Початкові прями витрати, понесені при укладення договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що дохід від оренди. Платежі за операційною орендою відображаються у складі прибутків і збитків на підставі лінійного методу протягом усього строку відповідної оренди.

Кредитна спілка в якості орендаря

Оренда, за якої до Кредитної спілки не переходять основні ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі за такою орендою визнаються витратами у звітні про прибутки та збитки протягом строку оренди на прямолінійній основі. Активи, надані в оренду третім сторонам за договорами операційної оренди, включаються до складу основних засобів у бухгалтерському балансі. Вони амортизуються протягом передбачуваного строку їх корисного використання.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів та роз'яснень, які стосуються річної фінансової звітності за 2017 рік

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» вперше вивчала можливість застосування деяких нових стандартів та поправок до діючих стандартів, які набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала достроково стандартів, інтерпретацій або поправок, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожного/їх нового/їх стандарту/поправок описані нижче:

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески працівників» МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб при обліку програм з встановленими виплатами організація брала до уваги внески з боку працівників і третіх осіб. Якщо внески пов'язані з наданням послуг, вони повинні відноситися на періоди надання послуг в якості негативної винагороди. Дані поправки роз'яснюють, що, якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, організація може визнавати такі внески як зменшення вартості послуг у періоді, в якому послуги були надані, замість того, щоб відносити внески на терміни надання послуг. Ця поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Ця поправка не застосовується до діяльності Кредитної спілки, так як вона не має програм з встановленими виплатами, що передбачають внески з боку працівників або третіх осіб.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 роки»

За винятком поправок, що відносяться до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», яка застосовується до платежів, заснованих на акціях, з датою надання 1 липня 2014 р. або після цієї дати, всі інші поправки набирають чинності для періодів, що починаються 1 липня 2014 р. або після цієї дати, а саме:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, заснований на акціях»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює питання, пов'язані з визначенням умов досягнення результатів і умов періоду надання послуг, які є умовами наділення правами. Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Кредитної спілки в силу відсутності транзакцій, до яких вона відноситься.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи), що виникли в результаті об'єднання бізнесу, повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, належать вони до сфери застосування МСФЗ (IAS) 39 чи ні. Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Кредитної спілки в силу відсутності транзакцій, до яких вона відноситься.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:
- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використані керівництвом при застосуванні критеріїв агрегування, описаних у пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи короткий опис агрегованих операційних сегментів і економічних характеристик (наприклад, продаж і валова маржа), використаних при оцінці «аналогічності» сегментів;

- Звірку активів сегмента із загальною сумою активів, також як і інформацію про зобов'язання по сегменту, потрібно розкривати тільки, якщо звірка надається керівництву, яке приймає операційні рішення.
Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Кредитної спілки в силу відсутності транзакцій, до яких вона відноситься.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправка застосовується ретроспективно і пояснює в МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, що актив може бути переоцінений з урахуванням спостережуваних даних або шляхом коригування валової балансової вартості активу до ринкової вартості, або шляхом визначення ринкової вартості, яка відповідає балансовій вартості активу та пропорційного коригування валової балансової вартості таким чином, щоб кінцева балансова вартість дорівнювала ринковій вартості. Крім цього пояснюється що, накопичена амортизація - це різниця між валовою та балансовою вартостями активу. Ця поправка не вплинула на коригування по переоцінці активів Кредитної спілки та не застосовувалась Товариством протягом поточного періоду.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною, відносно якої застосовуються вимоги щодо розкриття інформації про пов'язані сторони.

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючої компанії. Ця поправка не застосовується до Кредитної спілки, оскільки вона у своїй діяльності не користується послугами керуючої компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 років»

Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Кредитна спілка вивчала можливість застосування цих удосконалень вперше у цій фінансовій звітності.

Вони включають:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює виключення зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;
- Це виключення зі сфери застосування застосовується тільки до обліку у фінансовій звітності самих угод про спільне підприємство.

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» не має угод про спільне підприємство, тому ця поправка не застосовується до Кредитної спілки.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, яке передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля, може застосовуватися не тільки до фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також до інших договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39. Кредитна спілка не застосовує звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, яке передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля у зв'язку з відсутністю договорів у сфері застосування МСФЗ (IAS) 39.

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає відмінність між інвестиційним майном і майном, займаним власником (тобто основними засобами). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг МСФЗ (IAS) 40, застосовується для визначення того, чи є операція купівлею активу або об'єднанням бізнесу. Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Кредитної спілки в силу відсутності транзакцій, до яких вона відноситься.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на 31 грудня 2016 р. представлені на балансі Кредитної спілки у сумі 18,0 тис. грн. та мають наступні грошові показники, тис. грн.:

Показник	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2017 р.
Первісна вартість	23	32
Надійшло	-	9
амортизація	4	8
Залишкова вартість	19	22,0

Станом на 31.12.2017 року нематеріальні активи Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Придбання нематеріальних активів Кредитною спілкою на протязі 2017 року склало 9,0 тис. грн. Вибуття нематеріальних активів на протязі 2017 року не відбувалося.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Як зазначалося вище, Кредитною спілкою «ПРОСТО ГРОШІ» вибрано модель обліку основних засобів за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення.

Аналізуючи відмічені у МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» ознаки можливої наявності знецінення, у Керівництва Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» немає підстав вважати, що вартість основних засобів станом на 31.12.2017 року знизилася більше, ніж передбачалося, виходячи з нормальних умов їх експлуатації.

Склад основних засобів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на 31.12.2017 року (тис. грн.):

Первісна вартість:

Клас основних засобів	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Усього, тис. грн.
На 31.12.2016 р.	-	28	-	-	28
Надходження	-	29	-	-	29
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	-	-	-	-	-
На 31.12.2017 р.	-	57	-	-	57

Знос та збитки від зменшення корисності:

Клас основних засобів	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Усього, тис. грн.
На 31.12.2016 р.	-	9	-	-	9
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	-	-	-	-	-
Нараховано за рік	-	8	-	-	8
На 31.12.2017 р.	-	17	-	-	17

Залишкова вартість:

Клас основних засобів	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Усього, тис. грн.
На 31.12.2016 р.	-	28	-	-	-
На 31.12.2017 р.	-	57	-	-	-

Резерв на зниження вартості основних засобів Кредитною спілкою на протязі 2017 року не створювався.

Вибуття основних засобів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на протязі звітного 2017 не відбувалося.

На думку Керівництва Кредитної спілки станом на 31.12.2017 року найбільш ефективне використання основних засобів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» співпадає з їх існуючим використанням.

Основних засобів у податковій заставі та на консервації Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2017 року не має. Авансів у придбання основних засобів за станом на 31.12.2017 року Кредитною спілкою не здійснювалося.

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ І ГРОШОВІ КОШТИ З ОБМЕЖЕННЯМ ДО ВИКОРИСТАННЯ

Склад грошових коштів та їх еквівалентів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» (тис. грн.):

Показник	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2017 р.
Гроші та їх еквіваленти (рахунки в касі)	70	1785
Гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках)	207	57
Усього	277	1842

Строкових депозитів та грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням до використання Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2017 р. не має.

9. КОРОТКОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Фінансові активи, призначених для торгівлі (у тому разі вкладення у фонди грошового ринку, а також державні цінні папери з строками погашення протягом дванадцяти місяців після звітною дати) Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2017 р. не має.

10. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ І ПЕРЕДОПЛАТА

Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості за основною діяльністю, а також іншої поточної дебіторської заборгованості на підставі аналізу по окремим клієнтам. При проведенні такого аналізу до уваги приймаються наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості в основній діяльності й іншій дебіторській заборгованості за строками їх зрівняння з термінами кредитування клієнтів, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому. Якщо б фактично відшкодовані суми були меншими, ніж за оцінками керівництва, Кредитній спілці «ПРОСТО ГРОШІ» довелося б враховувати додаткові витрати на знецінення.

Склад дебіторської заборгованості Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»:

Складова дебіторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2016 р., тис. грн.	Сальдо на 31.12.2017 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	75	78
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	26	935
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Разом	120	1013

Вся дебіторська заборгованість Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», яка обліковується на балансі станом на 31.12.2016 р. має строки погашення до 12 місяців.

11. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Згідно до норм чинного законодавства України кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» не здійснювала оподаткування податком на прибуток операцій, податок на прибуток на протязі звітного року не нараховувався та не сплачувався, тимчасові різниці з податку на прибуток у бухгалтерському обліку не відображались.

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Капітал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» згідно до норм законодавства України та Статута Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки і не може бути меншим десяти відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів 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.

Резервний капітал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як п'ятнадцяти відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому, в першу чергу, відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів кредитної спілки.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» складається з наступних складових, тис. грн.:

Складова власного капіталу	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2017 р.
Пайовий капітал	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	13	224
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1	-
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Разом	14	224

13. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 року та на 31.12.2017 року (тис. грн.):

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

Таблиця № 13.1

Складові кредиторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2017 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
з бюджетом	-	1
зі страхування	-	1
з оплати праці	1	6
Інші поточні зобов'язання	398	2685*
Усього	399	2693

* Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.15 р. складаються з суми додаткових пайових внесків членів Кредитної спілки.

13. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 року та на 31.12.2017 року (тис. грн.):

Складові кредиторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2017 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
з бюджетом	-	1
зі страхування	-	1
з оплати праці	3	6
Інші поточні зобов'язання	-	-
Усього	3	8

Вся кредиторська заборгованість кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», яка обліковується на балансі станом на 31.12.2017 р. має строки погашення до 12 місяців.

14. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

а) компанії які прямо або побічно, через одного або декількох посередників, контролюють підприємство, знаходяться під його контролем, або разом з ним знаходяться під загальним контролем (до них відносяться холдингові компанії, дочірні компанії і інші дочірні компанії однієї материнської фірми);

б) асоційовані компанії - на діяльність яких підприємство робить істотний вплив, але які не є ні дочірніми, ні спільними компаніями інвестора; в) приватні особи, прямо або що побічно володіють корпоративними правами з правом голосу підприємства, які дають їм можливість робити значний вплив на діяльність підприємства;

г) ключовий управлінський персонал, тобто ті особи, які уповноважені і відповідальні за здійснення планування, управління і контролю над діяльністю підприємства, у тому числі директор і головний бухгалтер, а також найближчі родичі цих осіб;

д) компанії, значні пакети акцій з правом голосу яких належить прямо або побічно будь-якій з осіб, описаних в пунктах (в) або (г), або особи, на яку такі особи роблять значний вплив. До них відносяться компанії, що належать директорам або Учасникам підприємства і компанії, які мають спільного з підприємством ключового члена управління.

14.1. Асоційовані і спільно контрольовані компанії.

На протязі звітного року кредитною спілкою «ПРОСТО ГРОШІ» не здійснювалися інвестиції в асоційовані і спільно контрольовані компанії.

14.2. Винагорода ключового управлінського персоналу.

Управлінський персонал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» не отримує короткострокову винагороду (заробітну плату) за участь в веденні фінансово-господарської діяльності кредитної спілки через внутрішні причини.

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» не створювала і не нараховувала резерву на виплату пенсії, зобов'язань у зв'язку з виходом на пенсію та інших аналогічних зобов'язань щодо вищого керівництва. Трудові договори з вищими керівниками не передбачають предоставлення їм пільг після припинення трудових відносин.

На протязі 2016 року Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» не надавала позики управлінському персоналу.

Інших операцій з пов'язаними сторонами, перерахованими у п. а), б), в), д) Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» на протязі 2017 року не здійснювало.

15. ВИТРАТИ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ ТА ЗАПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ РОБІТНИКАМ

Витрати Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на оплату праці за 2017 рік представлені наступним чином (тис. грн.):

Найменування елементу	2017 рік
Винагорода (заробітна плата)	78
Нарахування внесків з єдиного соціального внеску	15
Разом	93

Середньооблікова чисельність робітників Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» у 2017 році складала 4 особи.

16. КОНТРАКТНІ Й УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ**16.1. Операційне середовище та оподаткування.**

На ринки країн, які розвиваються, наприклад України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Закони та нормативні акти, які впливають на ведення господарської діяльності в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України відкрите для неоднозначних тлумачень. Майбутній економічний напрям розвитку України великою мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає уряд, разом зі змінами в юридичному, регулятивному та політичному середовищі.

У результаті загалом дуже нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим місцеве та загальнодержавне податкове законодавство постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки його непослідовного застосування, тлумачення та виконання. Недотримання українських законів та нормативних вимог може призвести до накладання серйозних штрафів та нарахування значної пені. У результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не відповідають податковій звітності підприємств. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня, розміри яких можуть бути суттєвими.

Керівництво Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» вважає, що станом на 31 грудня 2017 р. Кредитна спілка нараховувала всі податкові зобов'язання на основі свого тлумачення законодавства відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, і положення Кредитної спілки з точки зору податкового, валютного та митного законодавства залишаться стабільними; водночас, існує ризик, що податкові органи в Україні можуть зайняти інші позиції по відношенню до спірних питань. Така невизначеність може призвести до того, що Кредитній спілці будуть нараховані додаткові податки, штрафи та пеня, і їхні суми можуть бути істотними. Поточний режим штрафів та пені стосовно відображених у звітності та виявлених порушень законодавства, постанов та відповідних інструкцій в Україні є дуже суворим. Штрафи та пеня стягуються тоді, коли виявляється заниження податкового зобов'язання. У результаті, суми штрафів можуть бути істотними по відношенню до сум, не відображених у звітності податків.

16.2. Фінансові поручительства та позовні вимоги.

Фінансових поручительств та суттєвих за сумами майнових позовних вимог Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2017 року не має.

Судові процеси - Кредитна спілка була і продовжує бути суб'єктом, по відношенню до якого час від часу здійснюються процесуальні дії та вносяться судові рішення, жодне з яких, окремо або у сукупності, не завдає істотного негативного впливу на Кредитну спілку. На думку керівництва Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», вирішення майнових та немайнових бізнес-питань не матиме істотного впливу на фінансовий стан або операційні результати Кредитної спілки.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Судових розглядів, інвестицій та інших подій, які можуть суттєво вплинути на фінансовий стан після звітною дати, Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» не здійснювала.

18. ДОХІД ВІД НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Операційні доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2017 рік (рядок 2120 Звіту про фінансові результати) дорівнює 346 тис. грн. та є доходами від надання послуг з кредитування.

19. ВИТРАТИ

Елементи операційних витрат та складові частини витрат Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2017 рік представлені нижче.

Елементи операційних витрат Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2017 рік складаються з наступних витрат, тис. грн.:

Елементи операційних витрат	2017 рік
Матеріальні витрати	-
Витрати на оплату праці	78
Відрахування на соціальні заходи	15
Амортизація	14
Інші операційні витрати	27
Разом	136

Адміністративні витрати Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» (рядок 2130 Звіту про фінансові результати) за 2017 рік складаються з наступних складових (тис. грн.):

Послуги банку (РКО)	2
Послуги зв'язку та інтернет	-
Заробітна плата персоналу	78
Нарахування єдиного соціального внеску з заробітної плати персоналу	14
Інформаційно-консультаційні послуги	12
Інші витрати на оренду та утримання офісу	3
Разом	109

20. ПОЯСНЕННЯ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2017 рік.

Згідно МСФЗ (IAS) 7.18 інформацію про грошові потоки від операційної діяльності можна надавати з використанням прямого або непрямого методу.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів».

21. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана фінансова звітність була схвалена керівництвом Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» і затверджена до випуску 23 лютого 2018 року.

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»

Логіна О.М.

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР

Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»

Резник Ю.Л.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)****щодо фінансової звітності та річних звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРОСТО ГРОШІ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

м. Полтава

01 квітня 2018 р.

Учасником, керівництвом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРОСТО ГРОШІ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору від 01.03. 2018 р. № 502 ми виконали аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРОСТО ГРОШІ» (далі за текстом – «Спілка») в складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (прямим методом), Приміток до фінансової звітності за 2017 рік та річних звітних даних за 2017 р.

Аудиторську перевірку розпочато 01.03. 2018 р. та закінчено 01.04. 2018 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Січень-Аудит»

Юридична адреса: вул. Небесної Сотні 91, м. Полтава, 36037, тел. (053) 2572283, (050) 3054725, e-mail plovetska61@gmail.com

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 3422, видане Рішенням АПУ від 24.06.2004 р., чинне до 27.03.2019 р.

КС «ПРОСТО ГРОШІ»

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

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 28.07.2016 р. № 327/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0113 видане Нацкомфінпослуг та чинне до 27.09. 2019 р.

Основні відомості про Спільку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРОСТО ГРОШІ»

Код ЄДРПОУ: 39802345

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Реєстрацію проведено 26.05.2015 р. № 1543102000003706

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 971. від 14.07.2015 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Місцезнаходження кредитної спілки:

м.Одеса, вул. Греська, 5 . 65026

електронна адреса office@just-money.od.ua

Чисельність працівників на звітну дату: - 4 чол.

В Спільки малась ліцензія :

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	№ 2407	01.10.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	безстроково
Діяльність кредитної спілки надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	№1232	20.04.17	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): не має
Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки щодо складання Спількою фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки відповідно 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», затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177 (із змінами) та даних фінансових звітів на основі аудиторської перевірки.

Аудит проводиться відповідно до норм Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі, МСА). Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах.

Вибір процедур залежить від суження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин.

Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок управлінським персоналом та загальною представлення фінансових звітів.

Отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку відповідно до вимог та положень Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про кредитні спілки», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі, МСА), зокрема, 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».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з контрагентами в 2017 р., оскільки ця дата передувала укладанню договору на аудит. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити розрахунки з позичальниками за допомогою інших аудиторських процедур.

Висновок: умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність станом на 31.12.2017 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в Примітках.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Не змінюючи наведеної думки Аудитор звертає увагу на активну діяльність Спільки, з одного боку, а також на політичні та економічні складнощі в Україні, які можуть негативно вплинути на неї, з іншого. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан спілки може бути суттєвим.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки від 27.12.2005 р. №5202.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність були достовірними, повними, відповідали вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» в Україні та відповідають принципу послідовності з метою забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Спількою в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог МСФЗ/МСБО. Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Спільки, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить витрату ресурсів з Спільки, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, також розкрито відповідно до вимог МСФЗ/МСБО.

Показники в річних звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняльності фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Спілька веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ/МСБО, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, визнання і зміни резервів, вимірювання забезпечень.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спількою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спільки, відповідно до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Управлінський персонал Спільки не ідентифікує події чи умови, які поставили під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців. Судові позови, у випадку вирішення їх не на користь Спільки, не можуть суттєво вплинути на її платоспроможність та ліквідність.

Спількою створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду фахівця внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора згідно відповідного Положення входить контроль фінансової діяльності спілки, аналіз доцільності укладання договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень тощо.

За наслідками аудиту не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Подій, що відбувались у період між датою фінансової звітності та датою аудиторського звіту (за положеннями МСА 560 «Подальші події»), не ідентифіковано.

Висновок за наслідками складання річних звітних даних спілки

Діяльність Спільки здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері 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, внесеними Розпорядженням комісії від 03.03.2011 р. № 122.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Спільки, в перевірених річних звітних даних Спільки за 2017 рік, визначених виказаним вище Порядком:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2) /видано кредитів – 936690 грн./;
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), що в них (рядок 120), а також в розділі І пасиву балансу) достовірно відображено резервний капітал (Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів)-224247 грн./;
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 346338 грн./
- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5) /достовірні нульові значення/;
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) /станом на дату складання звітних даних прострочених кредитів не було, середньозважена процентна ставка - 36,0%/
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7) /не малось/;
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) /не малось/.
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки – зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки – 0 тис. грн., невиконані вимоги що до зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки (додаток 9) – 0 тис. грн.
- При перевірці проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідностей. Правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності Спільки узгоджені з даними поточної обліку та фінансової звітності.

Питання, що впливають на думку аудитора

Не модифікуючи думку, аудитор звертає увагу на те, що звітні дані складені відповідно до Порядку №177 з метою дотримання вимог регулятора. Через це звітні дані не можуть використовуватись для інших цілей.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор

(сертифікат АПУ серії А № 003644)

МП

Пловецька О.К.