

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	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	Одеська обл., Овідіопольський р-н, СМТ Авангард, 7 км. Овідіопольської дороги, 7			

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	18	19
первісна вартість	1001	18	23
накопичена амортизація	1002	-	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	28	19
первісна вартість	1011	28	28
знос	1012	-	9
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	46	38
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	75
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	125	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	242	277
Готівка	1166	241	207
Рахунки в банках	1167	1	70

БАЛАНС (Продовження)

БАЛАНС (Продовження)			
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	367	377
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	413	415
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	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	14	14
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-

КС «Просто гроші»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	3
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	398
Усього за розділом III	1695	399	401
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	413	415

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство <u>Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ»</u> за ЄДРПОУ		39802345		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	53	76
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(37)	(63)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(16)	(12)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1
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	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

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

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	20	5
Відрахування на соціальні заходи	2510	4	2
Амортизація	2515	13	-
Інші операційні витрати	2520	16	68
Разом	2550	53	75

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство <u>Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ»</u> за ЄДРПОУ		39802345		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	53	76
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-

КС «Просто гроші»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(16)	(56)
Праці	3105	(20)	(5)
Відраховань на соціальні заходи	3110	(4)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(194)	(125)
Інші витрачання	3190	(13)	(46)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-194	-158
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	229	400
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	229	400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	35	242
Залишок коштів на початок року	3405	242	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	277	242

Підприємство

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ
2017 | 01 | 01
за ЄДРПОУ 39802345ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	13	1	-	-	14
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	13	1	-	-	14
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відраховання до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	13	1	-	-	14

КС «Просто гроші»

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.**
ЗМІСТ

- 1 ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ
- 2 ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ
- 3 УМОВИ ВЕДЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ, РИЗИКИ В ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
- 4 ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА
- 5 НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ДІЮЧИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕНЬ, ЯКІ СТОСУЮТЬСЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК
- 6 НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ
- 7 ОСНОВНІ ЗАСОБИ
- 8 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ І ГРОШОВІ КОШТИ ЗОБМЕЖЕННЯМ ДО ВИКОРИСТАННЯ
- 9 КОРОТКОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ
- 10 ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ І ПЕРЕДОПЛАТА
- 11 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК
- 12 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
- 13 ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ
- 14 ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ
- 15 ВИТРАТИ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ ТА ЗАПЕЗПЕЧЕННЯ ВИПАЛТ РОБІТНИКАМ
- 16 КОНТРАКТНІ Й УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ
- 17 ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ
- 18 ДОХІД ВІД НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
- 19 ВИТРАТИ
- 20 ПОЯСНЕННЯ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2016 рік
- 21 ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 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 2016 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» продовжує 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 2016 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 2016 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 поклатися 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 установчих 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

Місцезнаходження Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»: Одеська область, Овідіопольський район, СМТ Авангард, 7 км. Овідіопольської дороги, 7
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 2016 року членами Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» є 40 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 заходи 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 управління 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.

Ризикліквідності.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Кредитна спілка не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Кредитної спілки 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 прогнозує 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 інформація 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 йому складові ризику. На основі отриманих висновків Кредитна спілка здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового пайового капіталу, а також погашення існуючих позик.

Структура капіталу Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 року представлена капіталом, який включає пайовий капітал, резервний капітал, інформація про яку 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 прямиим 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.

КС «Просто гроші»

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 Кредитній спілці 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 балансовій 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 способі застосування об'єкта, темпи його технічного старіння, фізичний знос і умови експлуатації, що відповідає вимогам п. 56 МСБО 16 Основні засоби. Зміни в значенні передумов 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 Кредитній спілці.

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 вивізті, або якщо від його використання або вивізті 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 діточих).

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, і 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» визнає, 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 використані у розрахунок 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 майбутні грошові потоки дисконтуються до своєї приведеної вартості по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, 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 оцінками 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 використувувалася 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 прямі матеріальні витрати. Вивізті запасів оцінюється за методом ФІФО (метод заснований на припущенні, що собівартість 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 матеріальність процесу надання фінансових послуг Кредитною спілкою не є високою.

(г) ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОГОВОРАМИ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ КРЕДИТІВ

Дебиторська 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 відстрочок 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 дебиторська 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.

(i) ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

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 більше подій, що сталися після первісного визнання активу (наступ «випадку понесення збитку»), які надади піддається надійної оцінки вплив 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 своєю заборгованість або несправне здійснюють виплату відстрочок 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 певноно 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

КС «Просто гроші»

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 із 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 із 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 ЗОВОВ'ЯЗАННЯ

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

Фінансові зовов'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 ВИЗНАННЯ 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 зовов'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 передало контроль над цим активом.

Фінансові зовов'язання

Припинення визнання фінансового зовов'язання відбувається у випадку виконання, анулювання або закінчення терміну дії відповідного зовов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зовов'язання іншим зовов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення істотних змін в умови існуючого зовов'язання, така заміна або модифікація відображається як припинення визнання первісного зовов'язання та визнанням нового зовов'язання в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зовов'язань у вигляді витрат та збитків.

(l) Взаємозалік фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів і фінансових зовов'язань з відображенням нетто-суми у звіті 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 зовов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті 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 зовов'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 зовов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зовов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Балансова вартість відстрочених податкових активів і в разі наявності перелгається 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 передносяться 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 зовов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зовов'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 зовов'язання сальдуються, якщо є юридично закріплене право залізу поточних податкових активів і зовов'язань і якщо вони відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим же податковим органом з однієї і тієї ж організації-платника податків або з різних організацій-платників податків в тих випадках, коли вони мають намір врегулювати поточні податкові активи та зовов'язання шляхом взаємозаліку або одночасно мають можливість реалізувати податкові активи і погасити податкові зовов'язання.

(n) ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи та витрати визнаються в тому випадку, якщо отримання (втрата) економічних вигод Кредитною спілкою оцінюється 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 із застосуванням 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 частиною ефективної ставки відсотка, а також усі інші премії та дисконти.

(o) УМОВНІ АКТИВИ ТА ЗОВОВ'ЯЗАННЯ

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

Умовні зовов'язання не відображаються у фінансовій звітності Кредитної спілки, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зовов'язання буде потрібен відітк ресурсів, і при цьому сума таких зовов'язань може бути достовірно визначена. Інформація про такі зовов'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 зовов'язання, величина якого може бути надійно визначена та існує ймовірність того, що виконання даного зовов'язання спричинить відітк економічних вигод. У відповідності до норм діючого законодавства України, Кредитна спілка зовов'язання 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 укладенні 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 звіті 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.

4.3 ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МСФЗ

Як зазначалося вище, фінансова звітність Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за рік, що завершився 31 грудня 2015 р., є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, підготовленою відповідно до МСФЗ.

Відповідно, Кредитна спілка підготувала фінансову звітність, що відповідає МСФЗ, які застосовуються щодо звітних періодів, що завершуються 31 грудня 2016 р. або після цієї дати.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до діючих стандартів та роз'яснень, які стосуються річної фінансової звітності за 2016 рік

Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» вперше вивчала можливість застосування деяких нових стандартів та поправок до діючих стандартів, які набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала достроково стандартів, інтерпретації або поправок, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив кожного/їх нового/їх стандарту/поправки описані нижче:

Поправка 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 терміні 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 років»

За винятком поправки, що відноситься 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 набувають 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 зовов'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 зовов'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 балансової 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.

КС «Просто гроші»

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. Також організація, що користується послугами керуючої організації, повинна розкривати інформацію про витрати на послуги керуючих компаній. 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 купівлі-продажу або об'єднання 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 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Первісна вартість	18,0	18,0
Надійшло	-	5,0
амортизація	-	-
Залишкова вартість	18,0	22,0

Станом на 31.12.2016 року нематеріальні активи Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг. Придбання нематеріальних активів Кредитною спілкою на протязі 2016 року склало 5,0 тис. грн. Вибуття нематеріальних активів на протязі 2016 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 31.12.2016 року знизилася більше, ніж передбачалося, виходячи з нормальних умов їх експлуатації.

Склад основних засобів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на 31.12.2016 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 31.12.2015 р.	-	28,0	-	-	28,0
Находження	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	-	-	-	-	-
На 31.12.2016 р.	-	28,0	-	-	28,0

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 31.12.2015 р.	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Дооцінка	-	-	-	-	-
Нараховано за рік	-	9,0	-	-	9,0
На 31.12.2016 р.	-	9,0	-	-	9,0

Залишкова вартість:

Клас основних засобів	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби
На 31.12.2015 р.	-	28,0	-	-	-
На 31.12.2016 р.	-	28,0	-	-	-

Резерв на зниження вартості основних засобів Кредитною спілкою на протязі 2016 року не створювався.

Вибуття основних засобів Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на протязі звітного 2016 не відбувалося.

На думку Керівництва Кредитної спілки станом на 31.12.2016 року найбільш ефективно 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 31.12.2016 року не має. Авансів у придбання основних засобів за станом на 31.12.2016 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 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Гроші та їх еквіваленти (рахунки в касі)	241,0	70,0
Гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках)	1,0	207,0
Усього	242,0	277,0

Строкових депозитів та грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням до використання Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 р. не має.

9. КОРОТКОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Фінансових активів, призначених для торгівлі (у тому разі вкладення у фонди грошового ринку, а також державні цінні папери з строками погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати) Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 р. не має.

10. ДЕБИТОРСЬКА 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 зіставлення 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 врахувати додаткові витрати на знецінення.

Склад дебіторської заборгованості Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ»:

Складова дебіторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2015 р., тис. грн.	Сальдо на 31.12.2016 р., тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	-	94,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	125,0	26,0
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	125,0	120,0

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 31.12.2015 року власний капітал кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» складається з наступних складових, тис. грн.:

Складова власного капіталу	Сальдо на 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Пайовий капітал	-	-
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	13,0	13,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1,0	1,0
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Разом	14,0	14,0

13. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2016 року (тис. грн.):

Таблиця № 13.1

Складова кредиторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
з бюджетом	-	-
зі страхування	-	-

КС «Просто гроші»

з оплати праці	1,0	3,0
Інші поточні зобов'язання	398,0	398,0*
Усього	399,0	401,0

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

13. ТОРГВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року (тис. грн.):

Складові кредиторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2014 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
з бюджетом	-	-
зі страхування	-	-
з оплати праці	1,0	3,0
Інші поточні зобов'язання	-	-
Усього	1,0	3,0

Вся кредиторська заборгованість кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ», яка обліковується на балансі станом на 31.12.2016 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:

- 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);
- асоційовані компанії – на діяльність яких підприємство робить істотний вплив, але які не є ні дочірніми, ні спільними компаніями інвестора;
- приватні особи, прямо або що побічно володіють корпоративними правами з правом голосу підприємства, які дають їм можливість робити значний вплив на діяльність підприємства;
- 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;
- компанії, значні пакети акцій з правом голосу яких належить прямо або побічно будь-якій з осіб, описаних у 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.

Інші операції з пов'язаними сторонами, перерахованими у п. а), б), в), д) Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» на протязі 2016 року не здійснювала.

5. ВИТРАТИ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ ТА ЗАПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ РОБІТНИКАМ

Витрати Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» на оплату праці за 2016 рік представлені наступним чином (тис. грн.):

Найменування елементу	2016 рік
Винагорода (заробітна плата)	20,0
Нарахування внесків з єдиного соціального внеску	4,0
Разом	24,0

Середньооблікова чисельність робітників Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» у 2016 році складала 2 особи.

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

На ринки країни, які розвиваються, наприклад України, впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які сильно відрізняються від ризиків країни 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, регуляторному 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 змінюються. 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 відповідалимуть 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 2016 р. Кредитна спілка нараховувала всі податкові зобов'язання на основі свого тлумачення законодавства відповідно до положень законодавства інтерпретовані їм коректно, і положення Кредитної спілки з точки зору податкового, валютного та митного законодавства залишаться стабільними; водночас, існують 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 податкових зобов'язань. У результаті, суми штрафів можуть бути істотними по відношенню до сум, не відображених у звітності податків.

16.2 Фінансові поручительства та позовні вимоги.

Фінансові поручительства та суттєві за сумами майнових позовних вимог Кредитна спілка «ПРОСТО ГРОШІ» станом на 31.12.2016 року не має.

Судові процеси – Кредитна спілка була і продовжує бути суб'єктом, по відношенню до якого час від часу здійснюються процесуальні дії та виносяться судові рішення, жодне з яких, окремо або у сукупності, не завдасть 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 звітного 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 2016 рік (рядок 2120 Звіту про фінансові результати) дорівнює 53,0 тис. грн. та є доходами від надання послуг з кредитування.

19. ВИТРАТИ

Елементи операційних витрат та складові частини витрат Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2016 рік представлені нижче.

Елементи операційних витрат Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2015 рік складаються з наступних витрат, тис. грн.:

Елементи операційних витрат	2016 рік
Матеріальні витрати	-
Витрати на оплату праці	20,0
Відрахування на соціальні заходи	4,0
Амортизація	13,0
Інші операційні витрати	16,0
Разом	53,0

Адміністративні витрати Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» (рядок 2130 Звіту про фінансові результати) за 2016 рік складаються з наступних складових (тис. грн.):

Послуги банку (РКО)	2,0
Послуги зв'язку та інтернет	-
Заробітна плата персоналу	20,0
Нарахування єдиного соціального внеску з заробітної плати персоналу	4,0
Інформаційно-консультаційні послуги	-
Інші витрати на оренду та утримання офісу	7,5
Інші господарські витрати	3,5
Разом	37,0

20. ПОЯСНЕННЯ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ Кредитної спілки «ПРОСТО ГРОШІ» за 2016 рік.

Згідно МСФЗ (IAS) 7.18 інформацію про грошові потоки від операційної діяльності можна надавати за 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 24 лютого 2017 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 2016 року**

м. Полтава

01 квітня 2017 р.

*Учасникам, керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРОСТО ГРОШІ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Відповідно до договору від 01.03. 2017 р. № 502 ми виконали аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРОСТО ГРОШІ» (далі за текстом – «Спілка») в складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 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 2016 рік та річних звітних даних за 2016 р.

Аудиторську перевірку розпочато 01.03. 2017 р. та закінчено 01.04. 2017 р.

Основні відомості про аудиторів (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 plovetkska61@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.

Свідоцтво про відповідність системі 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 Спілку:

Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРОСТО ГРОШІ»

Код ЄДРПОУ: 39802345

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Реєстрацію проведено 26.05.2015 р. № 15431020000003706

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

КС «Просто гроші»

64.92 Інші види кредитування.

Місцезнаходження кредитної спілки: смт. Авангард, 7 км. Овідіопольської дороги 7, Овідіопольського району Одеської обл., 65120, електронна адреса office@just-money.od.ua, julia-bux@ukr.net

Чисельність працівників на звітну дату: – 2 чол.

В Спілці малася ліцензія:

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Термін дії ліцензії (дозволу)
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

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 помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо складання Спілкою 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 судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. 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 загального 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 «Формування 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 об'єднування 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 2016 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 31.12.2016 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 Спілки, 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 відрізнитися 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 єди-

них (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

Класифікація та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контролюваних Спілкою в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розгорто згідно вимог МСФЗ/МСБО. Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню зобов'язаність Спілки, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вичуття ресурсів з Спілки, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, також розгорто 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.

Спілка 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 забезпечення.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спілки, 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 Спілки не ідентифікує події чи умови, які поставили під сумнів здатність продовжувати безперервно діяльність протягом 12 місяців. Судові позови, у випадку вирішення їх не на користь Спілки, не можуть суттєво вплинути на її платоспроможність та ліквідність.

Спілкою 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 укладення 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 Спілки 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 Спілки, в перевірених річних звітних даних Спілки за 2016 рік, визначених вказаним вище Порядком:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2016 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2016 рік (додаток 2) /видано кредитів – 94200 грн./;
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), що в них (рядок 120), а також в розділі I пасиву балансу) достовірно відображено нульовий резервний капітал (Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів);
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 53000 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 Спілки узгоджені з даними поточного 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.

ДОГОВІР N 503

про проведення аудиту річної фінансової звітності і звітних даних
м. Полтава 01 березня 2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Січень-Аудит», включена до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 28.07.2016 р. № 279/4, надалі – «Виконавець», в особі Директора Пловецької О.К., що діє на підставі Статуту товариства, з одного боку, і Кредитна спілка «Просто гроші», надалі – «Замовник», в особі Голови правління Логвіної О.М., що діє на підставі Статуту, з другого боку, які надалі спільно іменується Сторонами, а також окремо як Сторона, маючи на меті виникнення взаємних прав та зобов'язань, керуючись, зокрема, законом

КС «Просто гроші»

України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі МСА), беручи до уваги можливість та готовність з боку Виконавця забезпечити незалежність та дотримання фундаментальних етичних принципів під час прийняття та виконання завдання з аудиту фінансової звітності Замовника, уклали цей договір про проведення аудиту (надалі – «Договір») про викладене нижче:

1. Предмет Договору

1.1 Замовник доручає, а Виконавець на умовах цього Договору зобов'язується надати Замовнику послуги по виконанню аудиторської перевірки повного пакету річної фінансової звітності та річних звітних даних Замовника за 2016 рік з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Замовника на 31.12.2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності/Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі, МСФЗ/МСБО), а Замовник зобов'язується їх прийняти та оплатити.

2. Умови (опис) завдання з аудиту

2.1. Аудит фінансової звітності проводиться відповідно до МСА, вимоги яких є обов'язковими для Виконавця та Замовника.

2.2. МСА вимагають, щоб аудиторська перевірка було спланована та проведена з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Замовника не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання Замовником фінансової звітності для розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Замовника. Аудит буде включати також оцінку відповідності використаної Замовником облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

2.3. Аудиторський звіт, що буде надано Замовнику за результатами аудиту, складатиметься відповідно до вимог МСА та вимог МСФЗ/МСБО.

Сторони погодили, що аудиторська перевірка має забезпечити достатній рівень впевненості з питань. Можуть існувати обставини, за яких звіт може відрізнятися від очікуваної форми та змісту.

2.4. В аудиторському звіті, що буде надано Замовнику за результатами аудиторської перевірки, буде зазначено, чи забезпечують аудиторські докази, на думку аудитора, достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності, зазначеної у п. 1.1 Договору.

2.5. Зазначена у п. 1.1 Договору застосована концептуальна основа фінансової звітності, прийнята управлінським персоналом при складанні фінансової звітності, а саме – Міжнародні стандарти фінансової звітності, є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

2.6. Сторони визнають та погоджуються з тим, що внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності (i), характеру аудиторських процедур (ii), потреби, щоб аудит проводився у межах об'єктивного періоду часу та за об'єктивною вартістю (iii), а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

2.7. Відповідальність аудитора за Договором є висловлення думки щодо зазначеної у п. 1.1 Договору фінансової звітності Замовника на основі результатів аудиту. Питання складності, часу або передбачуваних витрат саме по собі не є об'єктивною підставою для того, щоб аудитор не виконав аудиторську процедуру, для якої немає альтернативи, або задовольняється менш переконливими доказами.

2.8. Підписанням Договору Замовник підтверджує визнання та розуміння своїм управлінським персоналом прийняття останнім на себе відповідальності за:

2.8.1) складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності;

2.8.2) такий внутрішній контроль, який, за визначенням управлінського персоналу, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;

2.8.3) забезпечення аудитора:

а) доступом до всієї інформації, що вона, як відомо управлінському персоналу, є доречною для складання фінансової звітності (записи, документи тощо);

б) додатковою інформацією, про яку аудитор може зробити запит управлінському персоналу з метою аудиту (зокрема, але не виключно письмові запевнення управлінського персоналу згідно МСА 580 «Письмові запевнення» та письмові підтвердження управлінського персоналу згідно МСА 500 «Аудиторські докази»);

в) необмеженим доступом до працівників Замовника, від яких, за визначенням аудитора, необхідно отримати аудиторські докази.

2.9. Метою аудиту згідно з МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до МСА є підвищення ступеня довіри користувачів фінансової звітності через висловлення аудитором думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи – МСФЗ.

3. Права та обов'язки сторін.

3.1. Виконавець протягом терміну дії Договору зобов'язується:

3.1.1. Якісно та вчасно провести аудит фінансової звітності згідно з діючими законодавчими актами та МСА.

3.1.2. Надати Замовнику по закінченні роботи Звіт (Висновок) по аудиту фінансової звітності, а також Акт прийому-здачі наданих послуг.

3.1.3. Своєчасно повідомляти управлінський персонал Замовника та, за потреби, тих кого наділено найвищими повноваженнями, про виявлені під час проведення аудиту недоліки ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, недоліки в системі внутрішнього контролю Замовника, проблеми з дотриманням законодавчих та нормативних актів, про іншу інформацію з питань аудиту, передбачену МСА, зокрема, шляхом надсилання листів та надання письмових звітів згідно з МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 265 «Повідомлення інформації про недоліки внутрішнього контролю тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та управлінському персоналу», МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту».

3.1.4. Дотримуватись умов конфіденційності, щодо отриманої від Замовника інформації про його фінансово-господарську діяльність, не розголошувати відомості, що становлять предмет комерційної таємниці Замовника, і не використовувати їх у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

3.1.5. Виконувати інші зобов'язання та нести відповідальність, передбачену Договором.

3.2. Виконавець має право

3.2.1. Самостійно визначати форми і методи проведення аудиту згідно з МСА, норм чинного законодавства України, умов Договору.

3.2.2. Мати вільний та необмежений доступ до всіх первинних бухгалтерських документів, облікових даних та записів, комп'ютерних баз даних, будь-якої іншої інформації та отримувати необхідну інформацію та документи (копії документів), які мають відношення до предмета перевірки і знаходяться як у Замовника, так і у третіх осіб, а також вільний доступ до працівників Замовника. Треті особи, які мають у своєму розпорядженні документи стосовно предмета перевірки, зобов'язані надати їх на вимогу Виконавця. Зазначена вимога повинна бути офіційно засвідчена Замовником у спосіб, який визначається Виконавцем.

3.2.3. Перевіряти та бути присутнім при перевірках наявності майна, грошей, цінностей, вимагати від Замовника проведення контрольних оглядів, замірів виконаних робіт, визначення якості продукції, щодо яких здійснюється аудиторська перевірка, отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від управлінського персоналу, будь-яких категорій працівників Замовника, та, за потреби тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

3.2.4. Залучати на договірних засадах до участі в аудиторській перевірці інших аудиторів, експертів різного профілю, а також залучати до співпраці внутрішніх аудиторів (в разі їх наявності), працівників бухгалтерії та інших працівників Замовника у формах, обсягах та у спосіб, що визначаються на розсуд Виконавця.

3.2.5. В порядку, встановленому МСА, звертатися з запитом до зовнішніх юридичних консультантів (радників) Замовника та попереднього аудитора Замовника стосовно окремих питань аудиторської перевірки.

3.2.6. В порядку, визначеному у п. 8.5 Договору, в односторонньому порядку відмовитися від Договору в цілому.

3.2.7. Вимагати від Замовника, його працівників, управлінського персоналу, тих, кого наділено найвищими повноваженнями, належного виконання зобов'язань за Договором.

3.3. Замовник зобов'язаний:

3.3.1. Бути відповідальним за достовірність та повноту фінансової звітності, іншої фінансової інформації та документів, що надаються Виконавцю для проведення аудиторської перевірки.

3.3.2. У строки, погоджені Сторонами, у межах терміну перевірки, відповідно до запитів Виконавця надати останньому засновницькі документи, фінансову, податкову та внутрішньогосподарську (управлінську) звітність, фінансові плани, кошториси, первинну бухгалтерську документацію, облікові реєстри, комп'ютерні бази даних, договори, а також інші документи та будь-яку повну і достовірну інформацію (зокрема, ту, що становить комерційну таємницю Замовника), необхідну Виконавцю для проведення аудиту в повному обсязі і в термін, встановлений Договором.

3.3.3. Надати Виконавцю, у межах терміну перевірки, можливість перевіряти наявність основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, будь-яких інших активів (незалежно від місця їх фактичного знаходження) і зобов'язань, в тому числі шляхом проведення вибіркової інвентаризації.

3.3.4. Відповідно до запитів Виконавця надавати останньому в усній чи письмовій формі (на розсуд Виконавця) пояснення, відповіді, що стосуються предмету аудиторської перевірки, в тому числі, письмові запевнення управлінського персоналу (МСА 580 «Письмові запевнення») та письмові підтвердження управлінського персоналу (МСА 500 «Аудиторські докази»).

3.3.5. Сприяти та допомагати Виконавцю у надсиланні письмових запитів до кредиторів і кредиторів Замовника та у отримванні від них зовнішніх підтверджень з метою перевірки достовірності інформації про взаєморозрахунки Замовника з його контрагентами.

3.3.6. Забезпечити Виконавцю необхідні нормальні умови для роботи на весь час проведення аудиторської перевірки, не здійснюючи тиск на співробітників Виконавця під час проведення перевірки, не висуваючи вимог щодо характеру та обсягу аудиторських процедур, форми, змісту, термінології аудиторського звіту.

3.3.7. Своєчасно та належним чином реагувати на виявлені під час аудиторської перевірки недоліки та помилки у веденні бухгалтерського обліку, недоліки внутрішнього контролю, недоліки та помилки при складанні фінансової звітності шляхом внесення змін у фінансові звіти в строк до початку завершального етапу аудиту згідно Графіку аудиторської перевірки (Додаток 1).

3.3.8. Прийняти результати аудиторської перевірки шляхом вчасного підписання Акту прийняття-передачі результатів аудиту та провести повний розрахунок (платежі) з Виконавцем відповідно до умов Договору.

3.3.9. Виконувати інші зобов'язання та нести відповідальність, передбачені Договором.

3.4. Замовник має право:

3.4.1. Отримувати від Виконавця інформацію, листи, письмові звіти та аудиторський звіт, в порядку та на умовах, передбачених Договором.

3.4.2. Вимагати від Виконавця належного виконання зобов'язань за Договором.

4. Вартість послуг і порядок розрахунків

4.1. Розмір винагороди за проведення аудиту визначається часом, який необхідний для якісного виконання аудиту, належного рівня навичок, знань, професійної кваліфікації та ступеню відповідальності аудитора. Час, необхідний для виконання аудиту, визначається через трудомісткість (в людино-годинах), а інші складові (рівень навичок, знань, професійної кваліфікації) – через вартість 1 (однієї) людино-години роботи відповідної категорії персоналу Виконавця. Розмір винагороди за аудиторську перевірку, що проводиться згідно п. 1.1 Договору, буде визначатися як сума добутків трудомісткості аудиторської перевірки в розрізі категорій персоналу Виконавця та вартості однієї людино-години роботи відповідної категорії персоналу Виконавця, що становить:

Директор «найменування категорії персоналу Виконавця»	16,0 <кількість людино-годин>	125 гривень, без ПДВ; <вартість однієї людино-години>
Провідний аудитор «найменування категорії персоналу Виконавця»	30,0 <кількість людино-годин>	100 гривень, без ПДВ; <вартість однієї людино-години>
Провідний аудитор з контролю якості «найменування категорії персоналу Виконавця»	20,0 <кількість людино-годин>	100 гривень, без ПДВ; <вартість однієї людино-години>

4.2. Розмір винагороди за Договором, обчислений відповідно до трудомісткості робіт та вартості однієї людино-години (див. п. 4.1), становить шість тисяч грн. 00 коп., без ПДВ.

4.3. Оплата за послуги, що надаються згідно цього Договору, здійснюється переказом на поточний рахунок Виконавця грошових коштів в такому порядку:

50% суми, вказаної у п. 4.1. до початку виконання робіт;

50% суми, вказаної у п. 4.1. до дати видачі Звіту (Висновку);

КС «Просто гроші»

4.4. Запланований обсяг послуг може бути збільшений за взаємною згодою сторін в разі розширення питань, чи поглибленої перевірки узгоджених питань шляхом укладання додаткової угоди до цього Договору.

4.5. Остаточний розрахунок за надані згідно цього Договору послуги здійснюється на підставі актів прийому-здачі послуг. В разі недостатності авансових платежів Замовник зобов'язаний сплатити на поточний банківський рахунок Виконавця вартість наданих послуг згідно акту прийому-здачі на протязі 3-х банківських днів з моменту підписання акту.

4.6. При достроковому припиненні Договору внаслідок односторонньої відмови Виконавця (п. 3.2.6 Договору) розмір винагороди Виконавця за Договором визначається виходячи з часу, фактично відпрацьованому персоналом Виконавця до дня припинення Договору. При перевищенні суми здійснених платежів над сумою фактично обробленої винагороди Виконавець має повернути цю різницю на поточний банківський рахунок Замовника впродовж 5 (п'яти) календарних днів з дати припинення Договору.

5. Порядок здачі і прийняття робіт

5.1. Після завершення всіх аудиторських процедур, Виконавець надає Замовнику Проект Звіту незалежного аудитора. Виконавець вивчає його та надає зауваження в 3-х денний термін. Відсутність зауважень Замовника у визначений термін не є підставою для затримки підготовки остаточного варіанту аудиторського звіту.

5.2. Остаточний варіант аудиторського звіту коригується за зауваженнями Замовника щодо поліпшення зрозумілості формулювань. Це не стосується можливої незгоди Замовника з думкою аудитора щодо фінансової звітності.

5.3. Протягом 2-х днів після узгодження проекту Звіту Виконавець передає Замовникові остаточний варіант Звіту (Висновку) по аудиту фінансової звітності та Акт прийому-здачі наданих послуг. Аудиторський Звіт надається Замовнику в 2-х примірниках на українській мові. Виконавець має підписатися в прийнятті Звіту на примірники Замовника.

5.4. При виявленні фактів недостовірності, неповноти бухгалтерських документів та звітності, записів в облікових регістрах, фактів порушення в процесі фінансово-господарської діяльності Замовника діючого законодавства Виконавець повідомляє про це Замовника окремим листом (письмовим звітом).

5.5. Замовник зобов'язується на протязі трьох днів з дати отримання акту прийому-здачі з доданими до нього документами розглянути їх і за умови відсутності заперечень підписати акт та направити Виконавцю. Якщо в зазначений термін Виконавець не отримає акт Замовника підписаний акту прийому-здачі або обґрунтовану відмову від його підписання, то надані послуги вважаються прийнятими за виконанням усіх умов цього Договору. Акт без підпису Замовника подається до сплати із надписом: «Зауважень від Замовника у визначений термін не отримано».

6. Відповідальність сторін

6.1. Термін аудиторської перевірки за Договором – 01.04.2017 р. Термін аудиторської перевірки за Договором є датою, на яку Виконавець має завершити всі аудиторські процедури та, відповідно, отримати достатні та прийнятні докази, на яких буде ґрунтуватися думка аудитора щодо фінансової звітності.

6.2. Виконавець на підставі МСА самостійно визначає характер, час та обсяг аудиторських процедур з метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Етапи аудиторської перевірки, кількісний склад групи з виконання завдання з аудиту погоджується Сторонами та зазначається у Графіку аудиторської перевірки (Додаток 1), який є невід'ємною частиною Договору.

6.3. Аудиторська перевірка буде виконана Виконавцем згідно вимог МСА, положень Договору та відповідно до Графіку аудиторської перевірки (Додаток 1). Аудиторська перевірка буде складатися з трьох етапів: етап планування (i), етап отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів (ii) та завершальний етап (iii).

6.4. Планування аудиту буде здійснено відповідно до МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності» та передбачатиме розробку загальної стратегії аудиту і детального плану аудиту. План аудиту буде визначати характер, час і обсяг запланованих процедур оцінки ризиків згідно МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища» та характер, час і обсяг запланованих подальших аудиторських процедур на рівні тверджень управлінського персоналу Замовника для кожного суттєвого класу операцій, залишків на рахунках та розкриттів, як це вказано в МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики».

6.5. При оцінці ризиків Виконавцем розглядатимуться методи внутрішнього контролю щодо підготовки фінансової звітності Замовника з метою розробки відповідних аудиторських процедур. За результатами цього розгляду Замовнику окремим листом буде надана інформація про суттєві недоліки внутрішнього контролю згідно МСА 265, які будуть виявлені Виконавцем під час аудиту фінансових звітів.

6.6. На етапі отримання аудиторських доказів Виконавцем будуть виконані процедури з одержання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, зокрема щодо існування та стану запасів, інших матеріальних активів, процедури зовнішнього підтвердження до залишків на рахунках, аналітичні процедури. Враховуючи велику кількість первинних документів та облікових записів, Виконавцем будуть застосовуватися методи вибору елементів для тестування (вибір всіх елементів, вибір окремих елементів з генеральної сукупності, аудиторська вибірка), як це передбачено МСА 500 та МСА 530 «Аудиторська вибірка». Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані сторони» Виконавець буде здійснювати процедури ідентифікації та перевірки операцій Замовника з пов'язаними сторонами, включаючи належне розкриття інформації щодо цих операцій у примірках до фінансової звітності Замовника.

6.7. За результатами етапу отримання аудиторських доказів у відповідності з МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікація під час аудиту» Виконавцем буде підготовлено та надано письмовий звіт, в якому крім питань, повідомлення про які вимагається МСА 260 та іншими окремими МСА, увага управлінського персоналу Замовника буде звернена на недоліки і помилки у організації та веденні бухгалтерського обліку, складанні фінансової звітності, які будуть виявлені під час цього етапу аудиторської перевірки. Метою цього інформування буде спонукання управлінського персоналу Замовника до прийняття рішень для здійснення коригувань та виправлень у обліку та фінансової звітності Замовника.

Відмова управлінського персоналу Замовника від проведення коригувань та виправлень вказаних Виконавцем недоліків та помилок, в тому числі обумовлених невідповідністю облікової політики Замовника концептуальній основі фінансової звітності, необґрунтованістю облікових оцінок, буде вимагати від Виконавця модифікації аудиторського висновку.

6.8. На завершальному етапі аудиторської перевірки відповідно до вимог МСА 560 «Подальші події» Виконавцем виконуються аудиторські процедури для отримання доказів щодо врахування Замовником подій після дати балансу, які можуть потребувати коригування фінансової звітності або розкриття інформації. На цьому етапі перевірки згідно МСА 570 «Безперервність» Виконавцем будуть виконані аудиторські процедури для отримання доказів щодо обґрунтованості оцінки управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Замовника.

На завершальному етапі аудиторської перевірки Виконавцем буде здійснено загальний аналітичний огляд фінансової звітності Замовника з метою отримання доказів щодо здійснення коригувань та виправлень керівництвом Замовника недоліків та помилок у його фінансовій звітності, про які йому було повідомлено Виконавцем згідно п. 5.7 Договору. На цьому етапі перевірки відповідно до МСА 580 «Письмові заповнення» Виконавець повинен отримати письмові заповнення управлінського персоналу (у формі листа-заповнення) Замовника з питань, що є суттєвими для фінансових звітів, зокрема, заповнення щодо визнання управлінським персоналом Замовника своєї відповідальності за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, заповнення щодо того, що всі операції були зареєстровані та відображені у фінансовій звітності. Відмова управлінського персоналу Замовника від надання вказаних письмових заповнень буде підставою для Виконавця модифікувати аудиторський висновок.

6.9. До підготовки проекту аудиторського звіту Виконавець повинен оцінити достатність та прийнятність (доречність та достовірність) отриманих аудиторських доказів. У випадку їх недостатності та відмови Замовника збільшити обсяг аудиторської перевірки, що є ознакою обмеження обсягу роботи аудитора, Виконавець має право модифікувати аудиторський висновок згідно МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

Наприкінці аудиту за результатами узагальнення результатів аудиторської перевірки Виконавець має скласти проект звіту незалежного аудитора згідно п.2.3 Договору та надати цей проект Замовнику не пізніше 5 (п'яти) календарних днів до настання дати, зазначеної у п. 6.1 Договору. Надання проекту звіту незалежного аудитора Замовнику може супроводжуватися листом Виконавця. На письмову вимогу Замовника, яку Виконавець має отримати не пізніше 3 (трьох) календарних днів до настання дати, зазначеної у п. 6.1 Договору, може бути проведено спільне обговорення проекту аудиторського звіту з метою отримання більш чітко розуміння його змісту управлінським персоналом Замовника.

6.10. Виконавець має впродовж 5 (п'яти) календарних наступних днів з дати передачі Замовнику проекту аудиторського звіту підготувати остаточний варіант аудиторського звіту. Відсутність чи наявність зауважень Замовника щодо змісту аудиторського звіту не є підставою для затримки підготовки остаточного варіанту аудиторського звіту. При підготовці остаточного варіанту аудиторського звіту Виконавець може, проте не зобов'язаний брати до уваги зауваження Замовника щодо поліпшення зрозумілості формулювань у аудиторському звіті, але це не стосується можливої незгоди управлінського персоналу Замовника з думкою аудитора щодо фінансової звітності.

6.11. На дату, зазначену у п. 5.1 Договору, Виконавець складає та надає (надсилає) Замовнику підписаний остаточний варіант аудиторського звіту в 3 (трьох) примірниках та Акт приймання-передачі результатів аудиту в 2 (двох) примірниках. Виконавець, має право на власний розсуд, проте не зобов'язаний, долучити до вказаних в вище в цьому пункті Договору документів листи, письмові звіти, що надавалися протягом аудиторської перевірки, або додати узагальнюючий звіт, що стосується результатів аудиту.

6.12. Замовник має впродовж 7 (семи) календарних днів з дати передачі йому аудиторського звіту та Акту приймання-передачі результатів аудиту повернути Виконавцю по одному підписаному примірнику вказаних документів. Незгода управлінського персоналу Замовника з думкою аудитора щодо фінансової звітності не є підставою для відмови від підписання відповідною повноважною особою Замовника Акту приймання-передачі результатів аудиту. При ненадходженні Виконавцю підписаного Замовником Акту приймання-передачі результатів аудиту після закінчення 7 (семи) календарних днів після направлення Виконавцем Замовникові проекту Акта приймання-передачі результатів аудиту, або ненадходження у такий же строк Виконавцю мотивованих зауважень/заперечень від прийняття результатів аудиту, результати аудиту вважаються такими, що відповідають умовам Договору, є прийнятими Замовником без зауважень та такими, що підлягають негайній оплаті.

6.13. Оприлюднення аудиторського звіту або передача його третім особам здійснюється Замовником самостійно власним коштом відповідно до вимог законодавства з врахуванням адресатів, що зазначені в самому аудиторському звіті. У разі, якщо текст аудиторського звіту розміщується на веб-сайті Замовника чи в інших інформаційних ресурсах мережі Інтернет, публікується у періодичних виданнях чи подається в складі інших звітних документів, наприклад, в складі річного звіту емітента, Замовник має негайно надати (повідомити) Виконавцю копії цих джерел інформації чи посилання на них, а Виконавець зобов'язаний виконати вимоги МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», зокрема, переконатися у відсутності суттєвих суперечностей між наданим Замовнику аудиторським звітом та інформацією, що міститься у вказаних джерелах інформації.

7. Відповідальність сторін та вирішення суперечек

7.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором Замовник та Виконавець несуть відповідальність відповідно до принципів чинного законодавства України та умов Договору.

7.2. Відповідальність Виконавця:

7.2.1. Додатково до відповідальності, зазначеної у п. 2.7 Договору, Виконавець несе відповідальність за неналежне виконання своїх професійних обов'язків у зв'язку з прийняттям та виконанням завдання з аудиту, що є предметом Договору.

7.2.2. Розмір майнової відповідальності Виконавця перед Замовником при неналежному виконанні ним зобов'язань за Договором не може перевищувати фактично завдання Замовнику збитків з вини Виконавця.

7.2.3. Виконавець не несе відповідальності щодо правильності обчислення, своєчасності та/або повноти сплати Замовником податків та інших обов'язкових платежів.

7.2.4. При затримці завершення аудиторської перевірки (проти терміну перевірки, зазначеного у п. 5.1 Договору) безпосередньо та виключно з вини Виконавця, останній зобов'язаний сплатити Замовнику пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми фактично отриманих платежів за Договором за кожний день затримки завершення аудиторської перевірки.

7.3. Відповідальність Замовника:

7.3.1. Додатково до відповідальності управлінського персоналу Замовника, зазначеної у п. 2.8 Договору, Виконавець несе відповідальність за:

- повноту і достовірність бухгалтерських та всіх інших документів, що надаються Виконавцю для проведення аудиторської перевірки;
- вибір та застосування відповідних облікових політик;
- здійснення обґрунтованих облікових оцінок.

7.3.2. Замовник несе відповідальність за несвоечасність виплати Виконавцю винагороди, передбаченої розділом 4 Договору, і в разі прострочення платежів сплачує Виконавцеві пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми за кожний день прострочення.

7.4. Сторони несуть майнову відповідальність одна перед одною за порушення умов конфіденційності щодо інформації, отриманої під час здійснення аудиторської перевірки за Договором, у розмірі фактично завданих збитків внаслідок порушення умов конфіденційності.

КС «Просто гроші»

7.5. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором винна Сторона зобов'язана компенсувати іншій Стороні збитки, зумовлені невиконанням або неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором. Компенсація збитків не звільняє винну Сторону від виконання нею своїх зобов'язань за Договором.

7.6. Усі суперечки, пов'язані з Договором, його укладенням, або такі, що виникають в процесі виконання Договору, вирішуються в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такої суперечки в порядку, визначеному чинним в Україні законодавством.

8. Особливі умови та забезпечення конфіденційності

8.1. Виконавець при прийнятті та виконанні завдання з аудиту має забезпечити дотримання вимог незалежності та фундаментальних принципів етики щодо персоналу, включеного до групи з виконання завдання з аудиту, а також щодо незалежності Виконавця в цілому.

8.2. Замовник і Виконавець зобов'язуються забезпечити конфіденційність при виконанні зобов'язань за Договором, не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, що стали відомі кожній із Сторін у зв'язку з виконанням Договору, не використовувати отриману інформацію для будь-яких цілей без попередньої письмової згоди іншої Сторони, утримуватись від дій, які можуть спричинити збитки та зіпсувати ділову репутацію кожної із Сторін.

8.3. Документи, передані Замовником Виконавцю для проведення аудиту, не підлягають розголошенню чи вилученню без згоди Замовника, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та рішеннями АПУ.

8.4. Зобов'язання стосовно конфіденційності і невикористання не поширюються на загальновідому інформацію, а також на відповідні державні органи, яким така інформація повинна бути надана у відповідності до чинного законодавства України або рішень АПУ.

9. Термін дії Договору, підстави його припинення

9.1. Договір вважається укладеним та набирає чинності з дати, яка є більш пізньою з дати підписання Договору (на першому аркуші Договору) та Додатку 1 повноважними представниками Сторін та скріплення їхніх підписів відбитками печаток Сторін.

9.2. Дата укладення Договору зазначається в правій верхній частині першого аркушу Договору.

9.3. Строк дії договору розпочинається з дати його укладення та закінчується датою виконання завдання за договором.

9.4. Закінчення строку дії Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії Договору.

9.5. За наявності встановлених МСА виняткових обставин, (зокрема, але не виключно, параграф 12 МСА 200, параграф 17 МСА 210, параграф 38 МСА 240, параграфи Д107-Д108 МСА 315), які ставлять під сумнів спроможність аудитора продовжувати виконання завдання з аудиту у відповідності до вимог МСА та з дотриманням етичних вимог, аудитор має право в односторонньому порядку відмовитись від Договору в цілому шляхом передачі Замовникові не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати запланованого розірвання (припинення зобов'язань Сторін) відповідного письмового повідомлення, в якому робиться посилання на цей пункт Договору, відповідний параграф відповідного МСА та на п.1 та п.3 ст. 651 Цивільного Кодексу України. Погодження Сторонами редакції цього пункту шляхом підписання Договору розглядається ними як згода кожної із них (у розумінні ст. 188 Господарського Кодексу України на розірвання Виконавцем договору в порядку, який викладений в цьому пункті).

9.6. Невиконання або неналежне виконання Замовником будь-якого із зобов'язань, передбачених будь-яким параграфом Договору, надає Виконавцю право призупинити виконання своїх зобов'язань за Договором на час до моменту припинення з боку Замовника невиконання (або неналежного виконання) і усунення Замовником наслідків такого невиконання (або неналежного виконання). В цьому випадку Виконавець звільняється від відповідальності за дотримання встановленого п. 6.1 Договору терміну перевірки, а сам термін перевірки та закінчення строку дії Договору (п. 9.3 Договору) можуть бути змінені (подовжені) додатковою угодою Сторін (з урахуванням фактичної тривалості затримки виконання Замовником своїх зобов'язань).

10. Прикінцеві положення

10.1. Якщо інше прямо не передбачено Договором або чинним законодавством України, зміни у Договір можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, які оформлюються додатковою угодою (додатковими угодами) до Договору. Зміни у Договір набирають чинності з дати належного оформлення печаток Сторін. Додаткової угоди до Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, Договорі або у чинному законодавстві України.

10.2. Усі правовідносини, що виникають з Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регулюються Договором, відповідними нормами чинного законодавства України, МСА, а також звичаями ділового обороту, які застосовуються до таких правовідносин на засадах принципів добросовісності, розумності та справедливості.

10.3. Після набрання чинності Договором всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу, але можуть враховуватись при тлумаченні умов Договору.

10.4. Кожна Сторона несе повну відповідальність за правильність вказаних нею у Договорі реквізитів та зобов'язується у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну впродовж 3 (трьох) календарних днів з моменту настання таких змін, а у разі неповідомлення (або несвоечасного повідомлення) несе ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

10.5. Додаткові угоди та додатки до Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені в письмовій формі, підписані повноважними представниками Сторонами та скріплені відбитками печаток Сторін.

10.6. Всі виправлення за текстом Договору мають юридичну силу та можуть братись до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами повноважних представників Сторін та скріплені відбитками печаток Сторін.

10.7. Договір складено при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох примірниках, кожен з яких має силу оригіналу.

10.8. Фізичні особи, що діють від імені Сторін, мають на це відповідні повноваження і жодним чином не обмежені для підписання Договору, надання зазначених у ньому заяв, гарантій і прийняття передбачених Договором зобов'язань і у разі будь-якого порушення зазначених тут у цьому пункті умов

несуть у повному обсязі відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

10.9. Якщо будь-яка частина Договору суперечить, не відповідає, або заборонено чинним законодавством України, і при цьому така частина Договору буде у встановленому порядку визнана недійсною, Сторони погоджуються і цим визнають, що це не має наслідком недійсності інших його (Договору) частин і Договору у цілому.

10.10. Нездійснення і/або невикористання Стороною якихось із своїх прав, повноважень або засобів захисту прав, установлених Договором, а також права наполягати на дотриманні іншою Стороною умов Договору, не встановлює можливість для відмови такою Стороною від здійснення таких та інших прав, повноважень або засобів судового захисту прав, від виконання своїх зобов'язань за Договором, а також від умов Договору або права вимоги дотримання умов Договору.

10.11. Сторони погоджуються, що всі пов'язані з Договором документи складатимуться українською мовою. Усе листування між Сторонами у зв'язку з Договором здійснюватиметься українською мовою за адресами Сторін, що зазначені в розділі 10 Договору.

10.12. Сторони підтверджують, що назви (заголовки) розділів Договору використовуються для зручності й посилає і не можуть безастережно використовуватись для визначення змісту Договору (істотних умов Договору) або змісту розділів Договору.

10.13. Сторони підтверджують, що в будь-якому разі за рішенням і вимогою Виконавця (обумовлених, серед іншого, прийняттям Верховною Радою України, Кабінетом Міністрів України, Національним банком України та іншими органами державної влади/управління України або органами місцевого самоврядування законів, декретів, рішень, постанов та іншого, внесення змін до МСА, прийняття АПУ відповідних рішень, що прямо або побічно стосуються тих чи інших положень Договору), вони негально зустрінуться для того, щоб внести відповідні зміни (доповнення) до Договору або ухвалити рішення щодо припинення Договору (розірвання Договору в цілому).

10.14. Кожна Сторона відшкодує всі витрати, пов'язані з процесом укладення Договору і підготовкою інших пов'язаних з ним документів, зокрема, але не обмежуючись, гонорари відповідних юридичних та інших консультантів, інших професійних радників.

10.15. Якщо кінцевий строк виконання Стороною зобов'язань за цим Договором припадає на неробочий день, таке зобов'язання має бути виконане в наступний за неробочим перший робочий день.

11. Місцезнаходження і банківські реквізити сторін

«Замовник»

«Виконавець»

**Додаток №1
до Договору № 503 від 01.03.2017 р
про проведення аудиту фінансової звітності**

ГРАФІК АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Етапи аудиторської перевірки	Строки виконання етапів		Кількісний склад персоналу Виконавця, осіб	Трудомісткість за всіма категоріями персоналу, людино-годин
	Початок, Дата	Закінчення, Дата		
Попереднє планування	01.03	02.03	1	2,0
I. Планування аудиторської перевірки	03.03	08.03	1	5,0
II. Отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Підготовка та надання листів/письмових звітів управлінському персоналу Замовника (МСА 260, МСА 265, МСА 450)	09.03	16.03	2	15,0
III. Завершальний етап аудиту.				
1. Підготовка та надання управлінському персоналу Замовника проекту аудиторського звіту	17.03	24.03	2	16,0
2. Підготовка та надання управлінському персоналу Замовника остаточного варіанту аудиторського звіту. Підписання Акту приймання-передачі результатів аудиту	25.03	31.03	1	18,0
Всього (людино-годин)				56,0

Директор М.П. _____ / Логвіна О.М. /

Директор М.П. _____ / Пловицька О.К. /

Акт здачі-прийому виконаного аудиту

м. Полтава 01.04. 2017 р.
Ми, чий підпис наведено нижче, директора ТОВ «Січень-Аудит» Пловицької О.К., з одного боку, та директора Кредитної спілки «Просто гроші» Логвіної О.М., з другого боку, склали цей акт у тому, що аудиторською фірмою на підставі договору від 01.06. 2017 р. № 503 виконано аудит фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки «Просто гроші» за 2016 р. на суму шість тисяч грн. 00 коп. (без ПДВ). Аудит виконано в замовленому обсягу, будь-яких претензій друг до друга сторони не мають.

Реквізити аудиторської фірми: код за ЄДРПОУ 32996030, п. р. 26001054503052 в ПГРУ КБ ПРИВАТБАНК, м. Полтава, МФО 331401

Від фірми _____ Від _____

Директор М.П. _____ Директор _____ М.П. _____