



**Аудитор  
Консультант  
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,  
м. Київ, МФО: 320649  
Адреса: 01024, м. Київ, вул. Академіка Богомольця, 7/14, оф. 81

(044) 360-46-37, (067) 501-52-57

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЛАГО»  
за фінансовий рік, що закінчився станом на 31 грудня 2015 року**

м. Київ

29 січня 2016 року

Учасникам, керівництву  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЛАГО»

Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 17/12/2015 від 17.12.2015 р., ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «БЛАГО» (далі за текстом – «Спілка»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Аудиторську перевірку розпочато 17 грудня 2015 року та закінчено 29 січня 2016 року.

### **Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

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

**Юридична адреса:** м. Київ, вул. Чапаєва, 10, тел. 044-360-46-37.

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року №185/5, дійсне до 01.11.2017 року.

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

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

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2015 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

### **Основні відомості про Спілку:**

**Повна назва:** КРЕДИТНА СПІЛКА «БЛАГО».

**Юридична адреса:** 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Держинського, 29

**Код ЄДРПОУ:** 20517874.

**Дата та свідоцтво про державну реєстрацію:** Реєстрація проведена 12.04.1995 р. № 1 099 120 0000 000028.

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

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування

64.19 Інші види грошового посередництва

Чисельність працівників на звітну дату: - 4 чол.

Ліцензія: відсутня

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): немає.

### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в Примітках. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями 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», Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202 зі змінами в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.10.2006 р. № 6314, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації

бухгалтерського обліку в Україні.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з контрагентами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Спілки. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити кількість необоротних активів та запасів 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», попередня фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в Примітках, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

### ***Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання***

Ми звертаємо увагу на Примітки, які пояснюють ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2015 р. та попередню фінансову звітність за 2015 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Кредитної спілки «БЛАГО», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність Кредитної спілки «БЛАГО» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність Кредитної спілки «БЛАГО» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

### ***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 особливостей переходу на звітування за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та іншим нормативним актами щодо організації бухгалтерського обліку в Україні, встановленій обліковій політиці Спілки (наказ № 13 від 31 грудня 2014 року) та відповідають принципу послідовності з метою забезпечення єдиних (постійних) принципів, методів, процедур при відображенні поточних операцій в обліку та складанні звітності.

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.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 22 січня 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови правління та головного бухгалтера. Датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ є 01 січня 2015 року.

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, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, визнання і зміни резервів, вимірювання забезпечень.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Спілкою, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів членів Спілки, у відповідності 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.

Спілкою в 2014 році створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності спілки, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

#### ***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 2015 рік, визначених «Порядком 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:

- загальної інформації про кредитну спілку за 2015 рік (додаток 1);
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (додаток 2) видано кредитів за 2015 рік – 1966 тис. грн., в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців – 68 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 1185 тис. грн. і понад 12 місяців – 713 тис. грн.

Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки на 31.12.2015 року становили 629 тис. грн., додаткові пайові внески станом на 31.12.2015 р. в сумі 609 тис. грн. віднесені до складу поточних зобов'язань.

- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3), що в них, а також в розділі I пасиву балансу відображено резервний капітал станом на 31.12.2015 р. в сумі 270 тис. грн., що становить 56 % власного капіталу. Графік формування резервного

капіталу витримується.

- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4), визначених за касовим методом доходи – 648 тис. грн., в т.ч. сума отриманих процентів за кредитами, наданими членами кредитної спілки – 646 тис. грн.

При цьому, згідно з вимогами Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 р. №177 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201), операції щодо резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти за користування кредитами не відображаються в складі звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки та в складі звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки.

Витрати на створення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік – 15 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів – 804 тис. грн., який зменшився в порівнянні з залишком на початок року на 65 тис. грн. Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. № 7 (із змінами внесеними від 17.12.2015 р. № 3201).

Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки – повернуто за звітний період - 438 тис. грн., станом на 31.12.2015 – залишок - 0 грн.

- розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (додаток 5), сума необхідного резерву за безнадійними кредитами – 725 тис. грн.
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6) станом на дату складання звітних даних сума заборгованості за кредитами на 31.12.2015 р. – 1843 тис. грн., прострочена заборгованість по кредитах понад 3 місяці – 763 тис. грн.
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (додаток 7) – залучені кошти від об'єднаної кредитної спілки – 87 тис. грн..
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів (додаток 8) – відокремлених підрозділів немає.
- інформації щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9) - внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки станом на 31.12.2015 року немає.

В ході аудиторської перевірки перевірено правильність обчислення показників безпосередньо кредитної діяльності та узгоджені з даними поточного обліку та звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки.

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

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

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

Підприємство Кредитна спілка "Благо" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія Запорізька область, м. Бердянськ за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання кредитна спілка за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників<sup>1</sup> 4  
Адреса, телефон \_\_\_\_\_ м. Бердянськ, вул. Дзержинського, 29

КОДИ		
15	12	31
20517874		
2310400000		
925		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2 015р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	9	8
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	5	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	28	16
первісна вартість	1011	182	188
знос	1012	154	172
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	37	37
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		145
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>74</b>	<b>206</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1386	1095
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	18	19
Витрати майбутніх періодів	1170	9	
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1414</b>	<b>1119</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1488</b>	<b>1325</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	383	20
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	247	270
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	270	196
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>900</b>	<b>486</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		80
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		<b>80</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	471	
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	3	1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	5	6
Поточні забезпечення	1660	70	
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	37	749
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>588</b>	<b>759</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1488</b>	<b>1325</b>

Керівник

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



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

Підприємство

Кредитна спілка Благо  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 12 | 31

20517874

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за рік 2015 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	585	703
Адміністративні витрати	2130	( 420 )	( 455 )
Витрати на збут	2150	( 8 )	( 2 )
Інші операційні витрати	2180	( 40 )	( 175 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	117	71
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		1
Інші фінансові доходи	2220	2	
Інші доходи	2240	5	2
Фінансові витрати	2250	( 177 )	( 13 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		61
збиток	2295	( 53 )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		61
збиток	2355	( 53 )	( )



## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>		<b>61</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	3
Витрати на оплату праці	2505	205	258
Відрахування на соціальні заходи	2510	76	95
Амортизація	2515	19	11
Інші операційні витрати	2520	165	265
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>468</b>	<b>632</b>

## 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		

Керівник

БЛАГО  
Головний бухгалтер



Олійник А.Ф.

Зайцева С.А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	12	31
20517874		

Підприємство

Кредитна спілка "Благо"  
(найменування)

за ЄДРПОУ

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		2
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	3295	3238
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 106 )	( 49 )
Праці	3105	( 159 )	( 174 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 80 )	( 86 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 85 )	( 42 )
Інші витрачання	3190	( 2903 )	( 2998 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 38 )</b>	<b>( 109 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( 6 )	( 12 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>( 6 )</b>	<b>( 12 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3	375
Отримання позик	3305	195	150
Інші надходження	3340		

Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	( 147 )	( 108 )
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Інші платежі	3390	( 6 )	( 352 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	45	65
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	1	( 56 )
Залишок коштів на початок року	3405	18	74
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	19	18

Керівник

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



Підприємство

Кредитна спілка "Благо"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015 | 12 | 31

20517874

**Звіт про власний капітал**

за рік 2 015р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	383			247	270			900
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-363							-363
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок	4095	20			247	270			537
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-53			-53
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				21	-21			
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1			2				3
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	-1							-1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				23	-74			-51
Залишок на кінець року	4300	20			270	196			486

Керівник

Олійник А.Ф.

Головний бухгалтер

Зайцева С.А.



# КРЕДИТНА СПІЛКА «БЛАГО»

Україна, 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Дзержинського, 29, 6  
Ідентифікаційний код 20517874

## Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

### Загальна інформація

Кредитна спілка «Благо» (далі за текстом -«Спілка») було створена 12.04.1995 року. Видами діяльності Спілки є: інші види кредитування та інші види грошового посередництва. Спілка здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Спілка надає наступні фінансові послуги :

– Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Спілка не має ліцензій на здійснення депозитної діяльності.

Місцезнаходження Спілки: 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Дзержинського, 29, 6

Чисельність працівників станом на 31.12.2014 р. – 4 чол., станом на 31.12.2015 р. – 4 чол.

### 1. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність станом на 31.12.2015 року є попередньою фінансовою звітністю, складеною управлінським персоналом Спілки із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Дана фінансова звітність за МСФЗ підготовлена виключно для використання керівництвом Спілки в процесі діяльності у 2015 р.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

#### Склад фінансової звітності

- Баланс станом на 31.12.2015 р.
- Звіт про фінансові результати за 2015 р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 р.
- Звіт про власний капітал за 2015 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

Спілка веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО. Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

З метою формування показників фінансової звітності Спілки встановлено кордон суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

### Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – членами Співки.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення та нарахування резервів, забезпечення майбутніх витрат, знецінення активів.

### **Зменшення корисності**

На кожен звітну дату Співка визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Співка здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу.

### **Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Ефективна ставка є рівною номінальній (фактичній) ставці, яка встановлена в розмірі - 48 %.

### **Взаємозаліки**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми в 2015 році не здійснюватися.

### **Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Співки. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

### **Інформація за сегментами**

Співка не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

### **Основні засоби**

Основні засоби для цілей складання фінансової звітності оцінюються за первісною вартістю придбання за мінусом накопленої амортизації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів:

- машини та обладнання – 5-10 років
- транспортні засоби -5 років
- інструменти, прилади, інвентар - 5-10 років
- інші основні засоби – 2 роки

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Разом
На 01.01.2015	30	106	16		152
Придбання	6				6
Переведення				30	30
На 31.12.2015	36	106	16	30	188
<b>На 31.12.2015</b>	<b>36</b>	<b>106</b>	<b>16</b>	<b>30</b>	<b>188</b>
<b>Знос</b>					

На 01.01.2015	25	106	13	10	154
Нараховано за період	3		2	13	18
Вибуття					
На 31.12.2015	28	106	15	23	172

Станом на 31.12.2015 року первісна вартість об'єктів основних засобів, по яким повністю нарахований знос – 136 тис. грн., дооцінка не проводилася.

### Резерви

Резерви забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів та відсотків сформований згідно з «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 №7 (із змінами і доповненнями внесеними Розпорядженням № 3201 від 17.12.2015р.) . На кінець 2015 року резерви створені в сумі:

- резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів – 804 тис. грн.;
- резерв забезпечення покриття витрат від неповернених процентів – 25 тис. грн.

### Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2015 року – 1095 тис. грн. представлена таким чином:

- з виданих кредитів (поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту) – 883 тис. грн.
- з виданих кредитів (прострочена заборгованість) – 815 тис. грн.
- з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів) – 194 тис. грн., що не сплачені членами Спілки;
- (мінус) резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів (прострочені та неповернені кредити, надані членам Спілки) – 803 тис. грн.
- (мінус) резерв забезпечення покриття витрат від неповернених процентів – 25 тис. грн.
- передплата за матеріали та послуги – 5 тис. грн.;
- внески до стабілізаційного фонду НАКСУ – 26 тис. грн..

### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2015 року становлять 19 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 9 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 10 тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

### Власний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року власний капітал Спілки становить 486 тис. грн. і представлений пайовим капіталом (обов'язкові пайові внески) – 20 тис. грн., нерозподіленим прибутком – 196 тис. грн. та резервним капіталом – 270 тис. грн..

### Кредиторська заборгованість

Інші поточні зобов'язання на 31 грудня 2015 представлені таким чином:

- за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування – 3 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 6 тис. грн.;
- зобов'язання за додатковими пайовими внесками – 609 тис. грн.;
- за розрахунками по кредитах, отриманих від ОКС НАКСУ – 87 тис. грн.;
- за розрахунками з особами, що припинили членство – 18 тис. грн.;
- за розрахунками з учасниками по нарахованим відсоткам – 35 тис. грн.

### Інші операційні доходи

- Дохід від надання фінансових послуг (нараховані проценти) – 585 тис. грн. ,

**Адміністративні витрати** загальна сума – 420 тис. грн.

Витратні матеріали – 3 тис. грн.

Заробітна плата управлінського персоналу – 205 тис. грн.



Відрахування на соціальні заходи – 76 тис. грн.  
Орендна плата – 15 тис. грн.  
Послуги зв'язку – 3 тис. грн.  
Інформаційно-консультаційні послуги – 29 тис. грн.  
Комунальні послуги – 12 тис. грн.  
Інші витрати на оренду та утримання офісу – 23 тис. грн.  
Витрати на розрахунково-кас. обслуговування – 4 тис. грн.  
Амортизація ОЗ – 20 тис. грн.  
Витрати на відрядження - 12 тис. грн.  
Інші витрати – 18 тис. грн.

**Витрати на збут (реклама) - 8 тис. грн.**

**Інші операційні витрати.**

Інші операційні витрати за 2015 рік склали 40 тис. грн., з яких:

- витрати на формування РЗПВ – 15 тис. грн.;
- витрати на формування РЗПВ на несплачені відсотки – 25 тис. грн.;

**Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2015 року та 1 січня 2015 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Станом на 31 грудня 2015 року всі фінансові активи Співки були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи за справедливою вартістю.

**Податок на прибуток**

Показники, тис. грн..	2015 рік	2014 рік
Поточний податок на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток (актив)	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0

**Операції із пов'язаними сторонами**

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Співкою на загальних підставах.

Упродовж 2015 року членам Співки проведено виплат в 101 тис. грн. на додаткові пайові внески.

Упродовж 2015 року управлінським персоналом одержано від Співки поточні виплати (заробітна плата, відпускні, розрахунки за передані товари) в сумі 159 тис. грн., за минулий період (2014 рік) 174 тис. грн., заборгованість за цими виплатами відсутня.

**Ризики**

Основні ризики, які притаманні діяльності Співки, включають в себе ризик ліквідності, кредитний ризик і ринковий ризик (ризик зміни процентних ставок, ризик зміни цін).

**Сезонний характер діяльності.**

Діяльність Співки не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

**Події, що відбулися після звітної дати.**

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 27 січня 2016 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління  Олійник А.Ф.  
Головний бухгалтер  Зайцева С.А.

