

КРЕДИТНА СПІЛКА «ІСТОК»

Україна, 65049, м. Одеса, Адміральський проспект, буд.7, кімната 2
код за ЄДРПОУ 26364449

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. (Додаток 5)

1. Загальна інформація

Кредитна спілка «ІСТОК» (далі за текстом - «Спілка») була створена 10.03.2003 р. Виключним видом діяльності Спілки є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам членам Спілки шляхом об'єднання грошових внесків вкладників членів Спілки. Спілка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серія КС № 383 від 20.07.2004р.

Спілка має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме :

- на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (розпорядження НКФП від 26.01.2017р. №162) ;
- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження НКФП від 16.02.2017р. №311)

Рішенням від 26.09.2017 за № 3898 Нацкомфінпослуг анулювала ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих кредитній спілці «ІСТОК». Вищезазначене розпорядження набрало чинності 26.10.2017 року, у зв'язку з чим Кредитна спілка «ІСТОК» не уклала договорів, щодо надання кредитів членам кредитної спілки та залучення депозитів від членів кредитної спілки після набрання чинності вищезазначеного розпорядження Нацкомфінпослуг.

Проте Кредитна спілка «ІСТОК» вважає неправомірними підстави для прийняття такого розпорядження Нацкомфінпослуг, та подала позов до Одеського окружного адміністративного суду (справа 815/4569/17), про визнання неправомірним розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року за № 3898, щодо анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих кредитній спілці «ІСТОК».

Рішенням від 05.03.2018 року по справі 815/4569/17 Одеський окружний адміністративний суд вирішив адміністративний позов Кредитної спілки «ІСТОК» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про визнання не чинним розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3898 від 26.09.2017р. – задовольнити, а саме, визнати протиправним та скасувати розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3898 від 26.09.2017р. «Про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих кредитній спілці «ІСТОК»

Місце знаходження Спілки: 65049, м. Одеса, Адміральський проспект, буд.7, кімната 2

2. Операційне середовище

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні економічним, політичним, соціальним, судовим і законодавчим ризикам, відмінним від ризиків більш розвинутих ризиків. Як вже відбувалося раніше, очікувані і фактичні фінансові складності країн з економікою, що розвиваються, або збільшення рівня очікуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно відобразитися на економіці і інвестиційному кліматі України.

Закони та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, як і раніше швидко змінюються. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного митного законодавства, а інші правові і фіскальні проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній розвиток України в найбільшій мірі залежить від способів економічної, податкової і кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також зміни політичної ситуації в країні.

Несприятливі зміни, пов'язані з системними ризиками в світовій економіці і фінансах, несприятливим чином позначається на доступності і вартості капіталу Спілки, а також в цілому на бізнесі, результатах його діяльності, фінансовому стані і перспективах розвитку.

3. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2017 рік підготовлена у рамках звітування Товариства за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 15 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі голови правління.

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

(б) Функціональні валюта

Спілка веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2017 року.

Проміжна фінансова звітність складається у вигляді стислих фінансових звітів, як передбачається МСБО 34. Стислий пакет фінансових звітів включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) та Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) станом на 31.03; 30.06 та 30.09.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Спілка веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО. Фінансова звітність за 2017 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована 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.

(д) Використання оцінок і суджень.

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 забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Спілка на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки ґрунтуються на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи загальне бізнес-середовище.

4. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності на 1 січня 2017 року

Дозволяється змінювати Облікову політику, якщо:

- зміняться вимоги Міжнародних стандартів фінансового обліку (МСФЗ), які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України;
- нові (запропоновані й обґрунтовані фахівцями підприємства) положення Облікової політики забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій.

Нові стандарти та зміни в стандартах та інтерпретаціях починають застосовуватися з дати їх оприлюднення на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Спілка 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, Спілка здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності «сторнуються», якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 місяців
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 місяців
Інші основні засоби	60 місяців

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Запаси

Спілка визнає запаси у відповідності до МСБО 2.

Придбані Спілкою запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Спілки перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Спілка отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Спілки (запасів станом на 31.12.2017р. немає), оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Формування резервів

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність кредитних спілок, а також МСФЗ, Спілка створює резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Спілки.

Резерв створюється у розмірі 100 відсотків основної суми та відсотків за простроченими та неповернутими фінансовими кредитами станом на дату балансу.

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 усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками договору, які є невід'ємною

частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

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 працівниками Спілки. Спілка не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Інформація за сегментами

Спілка не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

Залишки на початок періоду

Залишки на початок періоду станом на 01.01.2017 року у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за звітний період відповідають залишкам на кінець звітного періоду на 31.12.2016 року Балансі (Звіті про фінансовий стан)

5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Нарахування амортизації проводити із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми, ліцензії - 5 років

Вартість нематеріальних активів:

станом на 31.12.2016 року - 4 тис. грн.

станом на 31.12.2017 року – 7 тис. грн.

Сума накопиченої амортизації відповідно на 01.01.2017 року - 4 тис грн. та на 31.12.2017 року – 4 тис грн.

6. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2017 році представлені наступним чином:

Вартість тис. грн.	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Транспортні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2017 року	0	7	0	76	0	83
Надійшло за рік	0	7	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2016 року	0	14	0	76	0	90

Амортизація основних засобів за 2017 р. склала 83 тис. грн.

7. Резерви

Згідно з "Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій" затвердженою Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111. На кінець 2017 року залишок невикористаного резерву складає 8759 тис. грн.

8. Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість - 1607 тис грн. представлена з виданих фінансових кредитів, частина погашення яких за договорами після спливу 2018 року .

Інша поточна дебіторська заборгованість – 13288 тис. грн. на 31 грудня 2017 року представлена таким чином:

- з виданих фінансових кредитів – 13257 тис. грн. це поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту;
- інша дебіторська заборгованість - 31 тис. грн.

Зі строками погашення фінансових кредитів заборгованість за виданими фінансовими кредитами з терміном погашення :

- до 3-х місяців – немає.
- від 3-х до 12 місяців - 7223 тис. грн.;
- більше 12 місяців - 14326 тис. грн..

Станом на 31.12.2017 року прострочена заборгованість за фінансовими кредитами складає - 6685 тис. грн. та за простроченими відсотками за виданими фінансовими кредитами складає – 2075 тис. грн..

Також слід зазначити, що Спілка має судові позови до позичальників, щодо прострочених та неповернених фінансових кредитів, загальна заборгованість за основною сумою кредиту та відсотками щодо яких складає станом на 31.12.2017 року 7008 тис. грн. Спілка вживає заходів, щодо повернення прострочених та неповернених кредитів , у тому числі за допомогою виконавчої служби .

9. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2017 року становлять 160 тис., представлені коштами, розміщеними на депозит у банку зі строком повернення протягом року .

10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2017 року становлять 941 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 671 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 270 тис. грн.;

11. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2017 року власний капітал Спілки становить 5651 тис. грн. і представлений:

пайовим капіталом – 21 тис. грн.,
додатковий капітал - 135 тис. грн.;
резервний капітал – 4993 тис. грн.;
нерозподілений прибуток - 502 тис. грн.

12. Кредиторська заборгованість

Довгострокова заборгованість станом на 31 грудня 2017 року відсутня .

Поточні зобов'язання за довгостроковою заборгованістю станом на 31 грудня 2017 року складають 1923 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2017 представлений таким чином:

- За товари, роботи, послуги – 1919 тис. грн.;
- За розрахункам з бюджетам – 287 тис. грн.;
- За розрахунками з оплати праці - 20 тис. грн.;
- За розрахунками зі страхування – 0 тис. грн.;
- Поточні забезпечення – 92 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання – 6574 тис. грн. у т.ч. необов'язкові (добровільні) пайові внески членів Спілки - 6274 тис. грн. ; заборгованість з нарахованими відсотками по отриманому кредиту від нерезидента – 253 тис. грн. та інші зобов'язання – 47 тис. грн..

13. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів за 2017 р. – 10790 тис. грн. представлений таким чином:

- Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів – 10 553 тис. грн.
- Інші операційні доходи - 237

14. Інші доходи

Інші доходи складають -0 тис. грн.

15. Собівартість

Собівартість реалізованих товарів складає 139 тис. грн. – нараховані відсотки за залученими депозитами від членів Спілки.

16. Адміністративні витрати – 5811 тис. грн.

Матеріальні витрати – 72 тис. грн.

Амортизація – 5 тис. грн.

Заробітна плата – 594 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи – 144 тис. грн.

Орендна плата – 3414 тис. грн.

Комунальні послуги – 86 тис. грн.

Послуги зв'язку – 41 тис. грн.

Інформаційні послуги – 54 тис. грн.

Розрахунково- касове обслуговування – 192 тис. грн.

Відрядження - 645 тис. грн.

Витрати на оплату судового та виконавчого зборів – 323 тис. грн.

Витрати на послуги охорони офісів – 130 тис. грн..

Канцелярські витрати – 35 тис. грн..

Витрати на техобслуговування оргтехніки, транспорту та побутової техніки - 62 тис. грн.

Інші господарські витрати – 14 тис. грн.

16. Інші операційні витрати.

Інші операційні витрати за 2017 рік складають 5563 тис. грн та представлені наступним чином:

- витрати на формування резервів – 5546 тис. грн..

- витрати на нарахування членських внесків до асоціацій – 17 тис. грн.

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2017 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки.

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві під категорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові активи Спілки були віднесені до категорії «кредити та дебіторська заборгованість».

18. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Спілкою на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Спілки.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Спілки, а саме: голова правління, та головний бухгалтер.

Упродовж 2017 року управлінським персоналом одержані від Спілки поточні виплати (заробітна плата, відпускні,) в сумі 72 тис. грн., за минулий період (2016ч рік) 44 тис. грн., заборгованість за цими виплатами, крім поточної, відсутня.

19. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Спілки 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.

20. Події, що відбулися після звітної дати.

Як було зазначено вище, Кредитна спілка «ІСТОК» подала позов до Одеського окружного адміністративного суду (справа 815/4569/17), про визнання неправомірним розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року за № 3898, щодо анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих кредитній спілці «ІСТОК».

Рішенням від 05.03.2018 року по справі 815/4569/17 Одеський окружний адміністративний суд вирішив адміністративний позов Кредитної спілки «ІСТОК» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про визнання не чинним розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3898 від 26.09.2017р. – задовольнити, а саме, визнати протиправним та скасувати розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3898 від 26.09.2017р. «Про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), виданих кредитній спілці «ІСТОК»

Голова правління

Дронова Т.О.

Головний бухгалтер

Кара С.І.