

ОСвідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм № 1698 від 26.01.2001р., дійсне до 24.09.2020р.,  
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0361 від 30.05.2013г. № 271/4, Свідоцтво про  
внесення до Реєстру аудиторських фірм НКЦПФР № П000289 від 01.10.2013р., дійсне до 24.09.2020р.,  
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Нацкомфінпослуг № 0144 від 08.10.2014р., дійсне  
до 24.09.2020р.

Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграду, б.41, код ЄДРПОУ 24474300  
E-mail: [audit.kharkov@gmail.com](mailto:audit.kharkov@gmail.com) Веб-сайт: [www.euroaudit.com.ua](http://www.euroaudit.com.ua) Тел. (057) 714-13-12

---

*Національній комісії з регулювання  
ринків фінансових послуг України*

*Правлінню КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІМПУЛЬС ПЛЮС"*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо аудиту фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
"ІМПУЛЬС ПЛЮС" та річних звітних даних  
станом на 31 грудня 2017 року**

м. Харків

2018 рік

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо аудиту фінансової звітності та річних Звітних даних**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІМПУЛЬС ПЛЮС"**

**станом на 31 грудня 2017 року**

*Національній комісії з регулювання  
ринків фінансових послуг України*

*Правлінню КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІМПУЛЬС ПЛЮС"*

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ІМПУЛЬС ПЛЮС" (далі - КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" код ЄДРПОУ 26082975, місцезнаходження м. Вугледар, вул. 30 - річчя Перемоги, буд 9, прим.16), за період з 1 січня по 31 грудня 2017 р. включно, яка включає звіт про фінансовий стан КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" на 31 грудня 2017 року, звіт про сукупний дохід; звіт про зміни в капіталі, звіт про рух грошових потоків за рік, що минув на зазначену дату, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, зазначених у розділі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність, що додається, подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансові результати та рух грошових потоків КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" за рік, що минув на 31 грудня 2017 р., відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для висловлення думки із застереженням**

У Примітці 5 "Довгострокова дебіторська заборгованість" наводиться інформація щодо довгострокової дебіторської заборгованості за справедливою вартістю з фактичним терміном погашення більше 12 місяців зі звітної дати. Це заборгованість за довгостроковими кредитними договорами станом на 31.12.2017 року в сумі 150 тис. грн. Інформацію про метод визначення справедливої вартості цієї категорії фінансових активів за станом на 31.12.2017 року КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" не розкриває.

Довгострокова дебіторська заборгованість у фінансовій звітності КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" за 2017 рік є суттєвою статтею, але вона не має всеохоплюючого впливу на фінансову звітність в цілому.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання у разі необхідності розглядалися би у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї. Оскільки таких ключових питань при проведенні аудиту фінансової звітності КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" ми не встановили, тому не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### **Пояснювальний параграф**

Цей пояснювальний параграф не є заміною модифікованої думки відповідно до МСА 705 “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора” (переглянутого), яка вимагається обставинами цього завдання з аудиту;

**1.** У Примітці 4 “Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств” (рядок 1035 Балансу ) зазначено, що у складі довгострокових фінансових інвестицій КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" відображено додаткові пайові внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки, яка знаходиться в Донецькій області в зоні АТО. По результатах виконаних нами аудиторських процедур встановлено, що сума інвестиції 21 тис. грн. залишається незмінною з 01.01.2015 року. За твердженням керівництва КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС ” ця інвестиція у фінансовій звітності відображена за справедливою вартістю. Тестування цієї суми на знецінення кредитна спілка не здійснювала.

**2.** КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС” на кінець звітного періоду має довгострокові зобов'язання перед Об'єднаною кредитною спілкою в сумі 25 тис. грн. (Примітка до рядка 1515 Балансу). Справедлива вартість на кінець 2017 року по цій заборгованості КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС” не визначалась у зв'язку з тим, що Об'єднана кредитна спілка знаходиться на тимчасово окупованій території України у Донецькій області і перспектива погашення цього зобов'язання Кредитною спілкою викликає сумнів.

**3.** КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” не створила забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпускних працівникам відповідно до п. 14 МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", який передбачає

нарахування та визнання поточних зобов'язань шляхом створення забезпечення у звітному періоді (рядок 1660 Балансу). Інформація з цього питання наведена у Примітці 15.

### **Інші питання**

Цей параграф з інших питань включений до звіту аудитора крім тих, які подані або розкриті у фінансовій звітності КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС", та за судженням аудитора, є доречним для розуміння користувачами проведеного аудиту відповідальності аудитора або звіту аудитора (п.п.(b) п. 7 МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у Звіті незалежного аудитора"), а саме:

Наш аудит було виконано у відповідності із Міжнародними стандартами аудиту та Методичними рекомендаціями щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018р. № 142.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 16 лютого 2018 року і підписана головою правління та головним бухгалтером.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2017р. перевірена нашою аудиторською фірмою була модифікована. Думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок впливу застережень, наведених у розділі "Основа для думки із застереженням".

Аудитор також звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2017 р. керівництво КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені в дію починаючи з 01.01.2017 року і вважає, що вони не мають впливу на їх фінансову звітність за 2017 рік. Достроково жоден новий або переглянутий МСФЗ кредитною спілкою в 2017 році не застосовувався.

Включення цього параграфа в наш звіт аудитора не впливає на думку аудитора.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал в особах голови правління та головного бухгалтера несуть відповідальність за складання фінансової звітності КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" за МСФЗ відповідно до Закону N 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями) за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

Голова правління та головний бухгалтер несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС".

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм впродовж всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Такі ознаки під час аудиту кредитної спілки не виявлені та не вбачаються.

Але ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС";
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити КС "ІМПУЛЬС ПЛЮС" припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Подана в річних звітних даних інформація складається з інформації, яка міститься в звіті, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї фінансової звітності.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Але проведений аудит не дає підстав для такого твердження.

### **2.1. Річна звітність Кредитної спілки**



Діяльність КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” 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 25.12.2003р. №177 (далі - Порядок №177) та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 03.03.2011р. №122. Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС”, в перевірених річних звітних даних за 2017 рік, визначених Порядком №177 зі змінами і доповненнями.

Пакет річних Звітних даних кредитної спілки за 2017 р. включає:

- Загальну інформацію про кредитну спілку за 2017 рік (додаток 1),
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 2),
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 3),
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2017 рік (додаток 4),
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2017 рік (додаток 5),
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2017 рік (додаток 6),
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2017 рік (додаток 7),
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2017 рік (додаток 8),
- Щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2017р. (додаток 9).

Аудитор отримав всю іншу інформацію до дати звіту аудитора та не виявив суттєвого викривлення в цій іншій інформації.

## **2.2 Про виконання п.п. 21-43, 61-67 Постанови КМУ “Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)” від 07.12.2016р № 913.**

### **2.2.1. Внутрішні положення**

У відповідності до вимог розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.11.2003 № 116 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.11.2003р. за N1078/8399 “Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки в КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” діють:

- Положення про правління кредитної спілки (затверджене рішенням загальних зборів КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” протокол №16 від “28” лютого 2014 р.) зі змінами та доповненнями;
- Положення про спостережну раду (затверджене загальними зборами членів КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” протокол №16 від “28” лютого 2014 р.) зі змінами та доповненнями;
- Положення про ревізійну комісію (затверджене рішенням загальних зборів КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” протокол №16 від “28” лютого 2014 р.)
- Положення про Кредитний комітет (затверджене рішенням загальних зборів КС “Імпульс плюс” протокол №16 від “28” лютого 2014 р.)

- Положення про Фінансові послуги (затверджене протоколом спостережної ради №7 від 25.08.2016р. Останні зміни затверджені протоколом №13 від 09.06.2017р.
- Положення про Фінансове управління (затверджене протоколом Спостережної ради №7 від 25.08.2016р.)
- Положення про документообіг (затверджене протоколом Спостережної ради № 14 від 29.11.2011р.)
- Положення про захист персональних даних(затверджене протоколом Спостережної ради № 14 від 29.11.2011р.)

### 2.2.2 Програмне забезпечення

КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” має облікову та реєструючу системи, які відповідають вимогам для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, встановленим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.06.2005 N 4122 "Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг", зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04.07.2005 за N 707/10987 (зі змінами та доповненнями).

### 2.2.3 Окремі аспекти діяльності КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ”

- 1). Вимоги пункту 41 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 стосовно заборони укладати договори щодо надання фінансових послуг (крім договорів страхування та договорів фінансового лізингу), зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” виконує.
- 2). Активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю в 2017 році КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС ” не проводила.
- 3). Приміщення в якому знаходиться КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” не має технічних можливостей встановити пандус для осіб з інвалідністю відповідно до державних будівельних норм, правил її стандартів, але має кнопку виклику для осіб з обмеженими можливостями.
- 4). В приміщенні КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС” забезпечено зберігання грошових коштів в сейфі.
- 5). Інформація відповідно до частини 4,5 ст. 12' Закону про фінансові послуги та Внутрішні правила надання фінансових послуг оприлюднена шляхом розміщення на власному веб - сайті.

### 2.2.4 Формування резерву забезпечення покриття витрат

Витрати на створення резерву забезпечення покриття витрат КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” від неповернених кредитів за 2017 рік склали 5 тис.грн.

Витрати на нарахування резерву покриття витрат від неповернених позичок складають 6 тис.грн. (Примітка 19).

Станом на 31.12.2017 кредитна спілка ідентифікує умовні зобов'язання та умовні активи у розумінні МСБО 37 резерв сумнівних боргів та резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок. На 31.12.2017р кредитною спілкою було сформовано резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок у розмірі 93 тис.грн. (Примітка 24 “Умовні зобов'язання та умовні активи”).



Станом на 31.12.2017р. залишок резерву забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів складає 93 тис. грн.

Формування резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок проведено у відповідності із Положенням 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).

При цьому, згідно з вимогами Порядку №177 зі змінами і доповненнями, операції щодо резерву забезпечення покриття витрат 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.

Знецінення активів внаслідок кредитного ризику КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” в кінці 2017 року не ідентифікувала, тому збитку від зменшення фінансових активів у фінансовій звітності не відобразила.

### **2.2.5 Фінансові нормативи діяльності**

Більшість нормативів діяльності кредитних спілок встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок ДКРРФП України від 16.01.2004р. N7 (зі змінами та доповненнями) станом на 31.12.2017р. додержані. Однак, не виконано два нормативних показника:

- мінімальний нормативний розмір резервного капіталу, який повинен складати 5 відсотків від суми зобов'язань кредитної спілки ( п.п.2.2.4.);
- зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не повинні бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки ( п.п. 3.2.5.). При нормативному значенні показника 10% фактично він складає 13,29%.

**2.2.6** Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою разом з фінансовою звітністю і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг України у відповідності з МСА 720 “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”. В результаті проведення аудиторських процедур нами було встановлено розбіжності між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та інформацією, яка розкривається в річній звітності та подається до Нацкомфінпослуг:

- по рядку 1420 Балансу КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” на кінець звітного періоду відображено суму нерозподіленого прибутку 8 тис. грн., в рядку 110 Додатку 2, рядку 300 Додатку 3 ця сума на кінець року відображена в сумі 7 тис. грн . Різниця 1 тис. грн.

### **2.3 Інформація про кредитну та депозитну діяльність КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ”**

Діяльність КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” в звітному періоді проводилась відповідно до вимог “Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок” ДКРРФПУ від 16.01.2004 № 7 (зі змінами та доповненнями).

Станом на 31.12.2017р. обов'язкові пайові внески членів КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” до пайового капіталу становлять 10 тис. грн. Їх розмір з початку 2017 року збільшився на 1 тис. грн., додаткові пайові внески на початок року склали 87 тис. грн. на 31.12.2017 р. 204 тис. грн.

В додатку 3 Звітних даних КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” відображено резервний капітал станом на 31.12.2017 р. в сумі 456 тис. грн., що становить 67,2 % від власного капіталу. Він сформований за рахунок:

вступних внесків –	36 тис. грн.;
доходу –	331 тис. грн.;
інших джерел –	89 тис. грн.

За даними КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” за 2017 рік видала членам кредитної спілки кредитів на суму 1 945 тис. грн.(дод.2 до Звітних даних), в т.ч. з терміном погашення до 3-х місяців –52 тис. грн., від 3-х до 12 місяців – 1 668 тис. грн. і понад 12 місяців – 225 тис. грн.

За 2017 рік КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” отримала доходи (проценти за кредитами) в сумі 452 тис. грн.

Розміщення внесків (вкладів) на депозитні рахунки в банках на кінець звітного періоду складає 120 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року розрахунки за зобов'язаннями по середньостроковому депозиту терміном від 3 до 12 місяців становлять 799 тис. грн., довгостроковий депозит на строк більший ніж 12 місяців складає 1 тис. грн.

Розрахунки за нарахованими %% за залученими коштами на кінець року склали 102 тис. грн., за процентами за депозити 97 тис. грн., за кредитами від ОКС " Спільні фінанси" 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. в КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” існує заборгованість по 206 кредитних договорах на загальну суму 1 131 тис. грн., з них:  
- по 167 кредитних договорах (на суму 854 тис. грн., або 75,5 % від загальної суми ) на споживчі потреби,

#### **2.4 Відповідність річних звітних даних спілки встановленим вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України**

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2017 рік, складені для подання до НКРРФП України, відповідають вимогам до їх складання і відображають фінансову і кредитну діяльність кредитної спілки, склад активів та пасивів, доходи та витрати кредитної спілки, результат її діяльності.

Висновок Аудитора щодо повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних спілки. Кожна складова звітних даних КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС ” за 2017 рік відповідає вимогам Порядку № 177 зі змінами та доповненнями, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС” на кінець звітної періоду 2017 року має довгострокові зобов’язання перед Об’єднаною кредитною спілкою в сумі 25 тис. грн. (рядок 1515 Балансу). В Додатку 2 річної звітності “Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки” по рядку 1412 КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС” відображає суму 23 тис. грн. Різниця 2 тис. грн.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов’язань, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звіті про фінансові результати, Власний капітал, Рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

## 2.5 Непередбачені обставини

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть продовжувати впливати на діяльність Кредитної спілки. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов’язане з ризиками, нехарактерними для інших ринків. Крім того, падіння обсягів операцій на ринках капіталу і кредитних ресурсів, а також його вплив на економіку України підвищило рівень невизначеності в економіці України. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Кредитної спілки впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції і фінансове становище КС “ІМПУЛЬС ПЛЮС”. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва Кредитної спілки. (Примітка 26 ).

За період з 31.12.2017р. до дати надання Звіту незалежного аудитора, інформація про наявність подій, які істотно б вплинули на фінансову звітність та Звітні дані КС “ ІМПУЛЬС ПЛЮС” за 2017 рік Аудитору не надавалась та під час проведення відповідних аудиторських процедур не була ідентифікована.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Любов Зінченко

Директор  
ПП “ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
“ЄВРОАУДИТ”

Гузь Л.Є.

61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграду, б.41

26 лютого 2018 року