

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»  
ЗА МСФЗ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 р.**

**Примітка 1. «Загальна інформація про КС «ЗАЛОГОВОЕ АГЕНТСТВО»**

Кредитна спілка «Залогове агентство» (далі за текстом — кредитна спілка) була створена 07.07.2000р. згідно із законодавством України і зареєстрована в Держфінпослуг як фінансова установа Свідоцтво Держфінпослуг України про реєстрацію фінансової установи: Серія та номер КС№175 від 13.05.2004р. Ліцензія Нацкомфінпослуг серія та номер АЕ №199818 від 24.07.2013р. Строк дії ліцензії з 16.07.2013р. по 16.07.2016р. Вид економічної діяльності 64.92 - Інші види кредитування. Кількість працівників станом на 31.12.2015р.- 8 .Голова правління — Клішин Андрій Вікторович, головний бухгалтер — Гулик Інна Геннадіївна.

Банківські реквізити :№р\р 265050000773, МФО 300023, ПАТ “Укрсоцбанк” м.Горлівка.

Місце знаходження кредитної спілки є: Україна, 84626, Донецька область, м. Горлівка, пр.Перемоги буд.65.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність згідно Статуту.

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

У своєму складі кредитна спілка має 3 відділення.

Вищим органом управління кредитної спілки у відповідності з діючим законодавством України та Статутом є: Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії: кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

## Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

### Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території області. Дані щодо кредитної діяльності та діяльності по залученню внесків (вкладів) на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи наведено в додатку 8 до Звітних даних «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

### Примітка 2. «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

У своїй обліковій політиці на 2015 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності кредитної спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі — МСФЗ 1). Для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1. При складанні фінансової звітності за 2015 рік кредитна спілка відступила від деяких вимог МСФЗ. У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ кредитною спілкою прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність кредитної спілки за 2015 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Перша фінансова звітність кредитної спілки за МСФЗ у повному складі буде складена за 2016 рік. Різниця, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу та примітці 4. Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

1. Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату

переходу на МСФЗ.

2. Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п.Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату...» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

3. Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфа Б 5.4.8 і параграфа Б 5.4.9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.

4. При підготовці фінансової звітності кредитна спілка відступила від вимог МСФЗ відповідно до параграфу 17 МСБО 1, а саме відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7).

5. Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

#### **Звітна дата та звітний період**

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Звітний період - 2015 рік.

#### **Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

#### **Основні принципи бухгалтерського обліку кредитної спілки ґрунтуються на наступних стандартах:**

- МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
- МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації
- МСФЗ 8 Операційні сегменти
- МСФЗ 9 Фінансові інструменти
- МСБО 1 Подання фінансової звітності
- МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів
- МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО 10 Події після звітного періоду
- МСБО 12 Податки на прибуток
- МСБО 16 Основні засоби
- МСБО 17 Оренда
- МСБО 18 Дохід

- МСБО 19 Виплати працівникам
- МСБО 21 Вплив змін валютних курсів
- МСБО 23 Витрати на позики
- МСБО 24 Розкриття інформації про зв'язані сторони
- МСБО 32 Фінансові інструменти: подання
- МСБО 34 Проміжна фінансова звітність
- МСБО 36 Зменшення корисності активів
- МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
- МСБО 38 Нематеріальні активи
- МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Кредитна спілка оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів і вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти і їх інтерпретація не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність кредитної спілки.

### **Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Примітка 3. «Виклад суттєвих політик та суджень»**

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності кредитної спілки базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку (П(с)БО), МСФЗ та інших.

Облікова політика кредитної спілки затверджена наказом про облікову політику № 1 від 02 січня 2015 року.

Кредитна спілка здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика кредитної спілки ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення,
- превалювання сутності над формою,
- автономність,
- обачність,
- безперервність,
- нарахування та відповідність доходів і витрат,
- послідовність,
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика кредитної спілки враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики кредитної спілки, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

– приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

### **Примітка 3.1. “Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.”**

#### **3.1.1 Фінансові активи**

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання...»

Метод ефективного відсотка— це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка— це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід

використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

1. використовує фактичний термін погашення кредитів;
2. обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

#### **Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки**

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти, посилаючись на Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження 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 зі змінами та доповненнями (далі — Розпорядження № 177) та на опубліковані зміни до Розпорядження №7.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

#### **3.1.2 Фінансові інвестиції**

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

#### **3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та

технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

### **3.1.4 Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

### **3.1.5 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

1. кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
2. ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
3. можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з

самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

### **3.1.6 Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

### **3.1.7 Витрати на персонал та відповідні нарахування**

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

### **3.1.8 виправлення сум попередніх періодів**

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

### **3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Кредитною спілкою у річних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.



**Примітка 3.2 “Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.”**

### **3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.**

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту 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.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2014 рік.

### **3.2.2 Умовні зобов'язання**

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

### **3.2.3 Умовні активи**

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

### **3.2.4 Пов'язані сторони**

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

### **3.2.5 Події після дати балансу**

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

### **3.2.6 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля**

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

### **3.2.7 Управління ризиками**

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну

їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

**Примітка 4. "Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 01.01.2015 у відповідності до МСФЗ "**

<b>АКТИВ</b>	<i>Код рядка</i>	<i>На 01.01.2015 за ПсБО</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ</i>	<i>На 01.01.2015 за МСФЗ</i>	<i>Пояснення</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>I. Необоротні активи</b>					
<i>Нематеріальні активи:</i>	1000				
- первісна вартість	1001				
- накопичена амортизація	1002				
<i>Незавершені капітальні інвестиції</i>	1005				
<i>Основні засоби:</i>	1010				
- первісна вартість	1011		7	7	
- знос	1012		7	7	
<i>Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств</i>	1030				
- інші фінансові інвестиції	1035		83	83	
<i>Довгострокова дебіторська заборгованість</i>	1040				<i>Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до МСБО 1.</i>
			<b>1164</b>	<b>1164</b>	

Інші необоротні активи	1090				
<b>Усього за розділом І</b>	<b>1095</b>	<b>83</b>	<b>1164</b>	<b>1247</b>	
<b>ІІ. Оборотні активи</b>					
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
- за виданими авансами	1130	2		2	
- з бюджетом	1135				
у тому числі з податку на прибуток	1136				
- з нарахованих доходів	1140	878		878	
- із внутрішніх розрахунків	1145				
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1836	(1150)	686	Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до МСБО 1, додані нараховані але несплачені проценти для відображення амортизованої вартості та перекласифіковані витрати майбутніх періодів
Поточні фінансові інвестиції	1160				
Гроші та їх еквіваленти	1165	169		169	
Готівка	1166	137		137	
Витрати майбутніх періодів	1170	14	(14)		Перекласифікована передплата за періодичні видання та переведена заборгованість членів за держмитом до складу поточної дебіторської заборгованості
Інші оборотні активи	1190				
<b>Усього за розділом ІІ</b>	<b>1195</b>	<b>2899</b>	<b>(1164)</b>	<b>1735</b>	
<b>ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>				
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>2982</b>		<b>2982</b>	
		На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	
<b>ПАСИВ</b>	Код рядка				
<b>І. Власний капітал</b>					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	771	(763)	8	Перекласифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань
Капітал у дооцінках	1405				
Додатковий капітал	1410	99	(99)		Перекласифікований капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань
Резервний капітал	1415	644		644	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(575)		(575)	Фінансовий результат впливу переходу на МСФЗ
Неоплачений капітал	1425	( )		( )	
Вилучений капітал	370	( )		( )	
<b>Усього за розділом І</b>	<b>1495</b>	<b>939</b>	<b>(862)</b>	<b>77</b>	
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>					
Інші довгострокові зобов'язання	1515	925		925	

Довгострокові забезпечення	1520				
Цільове фінансування	1525				
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>925</b>		<b>925</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>					
Короткострокові кредити банків	1600				
Поточна заборгованість за:					
- довгостроковими зобов'язаннями	1610				
- за товари, роботи, послуги	1615				
- з бюджетом	1620				
у тому числі з податку на прибуток	1621				
- розрахунками зі страхування	1625				
- розрахунками з оплати праці	1630				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640				
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645				
Поточні забезпечення	1660	<b>6</b>		<b>6</b>	Поточний резерв відпусток
Доходи майбутніх періодів	1665	<b>13</b>	<b>(13)</b>		Перекласифікація доходів майбутніх періодів
Інші поточні зобов'язання	1690				
		<b>313</b>	<b>875</b>	<b>1188</b>	Перекласифікований капітал, зобов'язання та доходи майбутніх періодів
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1118</b>	<b>862</b>	<b>1980</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>2982</b>		<b>2982</b>	

**Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан**

**Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)**

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог М(с)БО 16 «Основні засоби». Основними засобами вважаються активи, які кредитна спілка придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 2500 грн.

Амортизація основних засобів призначена для списання амортизованої суми протягом строку корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Строки корисного використання груп основних засобів подано таким чином (див. табл. 1):

Таблиця 1.

Групи основних засобів	Строки корисного використання
Будівлі та спорудження	20 років
Обладнання та машини	4-10 років
Транспортні засоби	6-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років

В кредитній спілці основні засоби, нематеріальні активи враховуються за їх історичною вартістю, межа суттєвості для активів-2500,00 грн. При нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених у попередні періоди, ураховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках.

Протягом звітного року кредитна спілка не змінювала норми амортизації, терміни корисного використання

Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахуваної амортизації. Нематеріальних активів на балансі кредитної спілки немає.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

## II. Основні засоби (тис.грн.)

Група основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року			Переоцінка (доо-цінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос	Надійшло за рік	первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в опера-тивну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>260</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

З рядка 260 гр.14 основні засоби з нульової залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися складають 7 тис. грн. за первісною вартістю. В 2015 році переоцінка не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядались.

**Примітка 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)**

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС

**Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2016

року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 254тис.грн., тобто з урахуванням фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 94тис. грн.

**Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)**

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

**Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	2104
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	1950
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	-
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	30
Разом	<b>184</b>

**Примітка 5.6.Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)**

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
1	3
Готівка	41
Поточний рахунок у банку	7
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Разом	<b>48</b>

**Примітка 5.7 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)**

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

**Примітка 5.8 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)**

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

**Примітка 5.9 Додатковий капітал (рядок 1410)**

Відповідно до МСБО 32, у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає внески членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства.



Кредитна спілка не має додаткового капіталу за рахунок обов'язкових внесків членів кредитної спілки.

**Примітка 5.10 Резервний капітал (рядок 1415)**

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

**Примітка 5.11 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)**

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

**Примітка 5.12 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)**

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2016 року.

**Примітка 5.13 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)**

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

**Примітка 5.14 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)**

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

**Примітка 5.15 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)**

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2015 р.

**Примітка 5.16 Поточні забезпечення (рядок 1660)**

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам відповідно до вимог МСБО37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень/резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	6	35	27	-	14
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>6</b>	<b>35</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

**Примітка 5.17 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)**

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2015 (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	763
Добровільні внески членів в додатковий капітал	99
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	154
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>1016</b>

**Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)**

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	833
Інші процентні доходи	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	-
Інші непроцентні доходи	3
<b>Разом операційні доходи</b>	<b>836</b>

**Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)**

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
<b>Адміністративні витрати</b>	
Матеріальні витрати	6
Витрати на виплати працівникам	387

Витрати на амортизацію	-
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	358
<b>Разом Адміністративні витрати</b>	<b>751</b>
<b>Інші операційні витрати</b>	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	595
Витрати на списання процентів по кредитах	-
Витрати на сплату штрафних санкцій	-
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
<b>Разом Інші операційні витрати</b>	<b>595</b>
<b>Фінансові витрати</b>	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	327
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	-
<b>Разом Фінансові витрати</b>	<b>327</b>
<b>Разом витрати</b>	<b>1673</b>

**Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

**Примітка 7.1 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)**

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

**Примітка 7.2 Інші надходження (рядок 3095)**

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	295
Надходження від юридичних осіб	-
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	574
Внесення додаткових пайових внесків	-
Внесення зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	-
Відшкодування судових витрат	3
Інше	253
<b>Разом інших надходжень</b>	<b>1125</b>

**Примітка 7.3 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)**

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

**Примітка 7.4 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)**

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

**Примітка 7.5 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)**

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично

сплачений Єдиний соціальний внесок.

**Примітка 7.6 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)**

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

**Примітка 7.6 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)**

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Комерційні кредити	-	-
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	-	-
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	-	-
Споживчі кредити	6	61
<b>Всього надано кредитів</b>	<b>6</b>	<b>61</b>

**Примітка 7.7 Інші витрачання (рядок 3190)**

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	1028
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	256
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	-
Сплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам	-
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	-
Інше	1
Разом інших надходжень	1285

**Примітка 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал**

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені особам, які припинили членство в кредитній спілці, або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки. Кредитна спілка не має внесків в додатковий капітал.

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів

управління, зокрема, за рішенням спостережної ради. Кредитна спілка не має відрахувань до резервного капіталу.

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7:

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

#### **Примітка 9. Пов'язані особи**

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

<b>Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Група інших пов'язаних сторін</b>
Виплати працівникам	68	49
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	39
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	10
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	308	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-

#### **Примітка 10. Управління ризиками**

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

<b>Вид фінансового активу</b>	<b>до 1 міс.</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>&gt; 12 місяців</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	-	-

Кредити, надані членам кредитної спілки	101	51	86	1966
Проценти по кредитах	1284	-	-	-
<b>Разом грошовий потік</b>	<b>1385</b>	<b>51</b>	<b>86</b>	<b>1966</b>
<b>Вид фінансового зобов'язання</b>	<b>до 1 міс.</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>&gt; 12 місяців</b>
Внески (вклади) на депозитні рахунки	73	77	1228	91
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	61	18	14	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
<b>Усього потенційних майбутніх виплат</b>	<b>134</b>	<b>95</b>	<b>1242</b>	<b>91</b>

**Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2015 р.**

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення складає 12 %.

4.2.1. Короткострокова ліквідність

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає 140,8 %.

**Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів**

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2015 р. Складає 314 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2015 року кредитна спілка має 153 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2015 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 2204 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 101 тис. грн., 91-180 днів 51 тис. грн., 181-365 днів 86 тис. грн. та більше 365 днів 1966 тис. грн.
<b>Розрахунок нормативів якості активів</b>	
3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)	Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 274036 .
3.1.2. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не покритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу 6,8 %.

#### **Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи**

Станом на 31.12.2015 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

#### **Примітка 12. Події після дати балансу**

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 22.01.2016р.. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Виходячи з вимог МСБО 10 аналізуються наступні події, які могли вплинути на дані фінансової звітності за 2015 р.:

- штрафи від контрагентів, податкової інспекції, фондів соціального страхування на кредитну спілку за 2015р. нараховані і пред'явлені не були;
- собівартість придбаних послуг в 2015р. була своєчасно визначена і коригуванню не піддавалася;
- собівартість придбаних активів в 2015р. була своєчасно визначена і коригуванню не піддавалася;
- рішень суду, які підтверджують кредиторську заборгованість кредитної спілки на кінець звітного періоду, винесено не було, тобто умовних зобов'язань кредитна спілка не має;
- банкрутств замовників, що мають дебіторську заборгованість перед кредитною спілкою на кінець звітного періоду, не було;

Виходячи з вимог МСБО 10 кредитна спілка проаналізувала наступні події, які не могли вплинути на дані фінансової звітності за 2015 р.:

- наміру ліквідувати підприємство управлінський персонал не має;
- реструктуризацію підприємства управлінський персонал проводити не має наміру;
- ставка податку на прибуток після дати балансу не змінилась

Виходячи з проведеного аналізу, зроблено висновок, з 01.01.2016 по 22.01.2016р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.