

Примітки до річної фінансової звітності КС «Імпульс плюс»

Примітка 1 Загальна інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26082975		
Повна назва Кредитної спілки	Імпульс плюс		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	1414800000		
Місцезнаходження	85670, Донецька обл., м. Вугледар, вул. 30-річчя Перемоги, б.9, прим.16		
Дата внесення змін до установчих документів	24.04.2015		
Дата державної реєстрації	04.12.2001		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	№96		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №18		
Кількість відокремлених підрозділів	-		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	-	31.12.2015	-
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	-	31.12.2015	-
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	3		
Голова правління	Ковбасюк Тетяна Борисівна		
Головний бухгалтер	Сорокіна Оксана Вікторівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
2650830312393	335106	ТББВ №10004/0443 філії ДООУ АТ «Ощадбанк»	м. Вугледар

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

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 вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також

придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Уповноваженим органом, 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 Уповноваженого органу. 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 Уповноваженого органу;
- виступає членом платіжних систем;
- 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.

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.

Примітка 2 Загальна інформація

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2016 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 із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинних протягом звітного періоду. **Вияток:** кредитна спілка не застосовувала МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки застосування цього стандарту введе в оману користувачів фінансової звітності. Фінансова звітність за 2016 рік є першим повним комплектом фінансової звітності кредитної спілки за МСФЗ.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2016 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 облікових політик та суджень.

Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

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 (див. 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:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- 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 у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

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.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або

- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

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.

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.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу.

Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

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 поповнення 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.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- 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.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Процент за кредитами визнається із застосуванням методу ефективною 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. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. 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.

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 кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

В 2016 році облікова політика кредитної спілки фактично не змінювалась. Нові МСФЗ, що вступили в силу в 2016 році, описані нижче, не мали суттєвого впливу на облікову політику та фінансову звітність кредитної спілки.

МСФЗ, які вступили в силу в 2016 році

Наступні зміни до чинних стандартів МСФО вступили в силу, починаючи з 1 січня 2016 року:

- Зміни в МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» (випущені в травні 2014 року) з обліку придбання часток у спільних операціях, які є окремим бізнесом.

- Зміни в МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» (випущені в травні 2014 року) щодо уточнення допустимих методів нарахування амортизації.

- Зміни в МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» (випущені у вересні 2014 року) щодо усунення невідповідності між вимогами стандартів щодо продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором.

- Зміни в МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях» і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» (випущені в грудні 2014 року), що роз'яснюють порядок обліку інвестицій в інвестиційні організації.

- Зміни в МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в грудні 2014 року). Стандарт був змінений для уточнення поняття суттєвості і пояснює, що організація не зобов'язана надавати окреме розкриття, яка вимагається відповідно до МСФЗ, якщо інформація, що впливає з цього відкриття несуттєва, навіть якщо вимога МСФЗ містить список окремих розкриттів або описує їх як мінімальні вимоги.

- «Щорічні удосконалення до МСФЗ, період 2012-2014 років» - уточнення, приведення у відповідність різних положень МСФЗ.

Стандарти, що не набрали чинності і не застосовуються кредитною спілкою достроково

Ряд нових стандартів, роз'яснень та змін до стандартів вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Зокрема, кредитна спілка не застосовувала в 2016 році достроково такі нормативні документи, роз'яснення і зміни до стандартів:

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений в травні 2014 року і застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати; термін вступу в силу перенесений на рік з 01.01.2017). Новий стандарт встановлює основний принцип: виручка від продажу товарів, супроводжуваних наданням послуг, які можуть бути явно відокремлені, визнається окремо від виручки від надання послуг, а знижки і поступки від договірної ціни розподіляються на окремі елементи виручки. Витрати по забезпеченню виконання договорів з покупцями повинні визнаватися в якості активу та списуватися протягом усього періоду, в якому отримано вигоди від реалізації контракту.

- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда» і вводить єдину модель відображення для всіх типів договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, аналогічному поточному порядку обліку договорів фінансової оренди, і зобов'язує орендарів визнавати активи і зобов'язання для більшості договорів оренди, за винятком спеціально обумовлених випадків. Для орендодавців відбулися несуттєві зміни поточних правил, встановлених МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Дострокове застосування дозволено в тому випадку, якщо одночасно достроково застосований стандарт по виручці МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями».

- КРМФЗ (IFRIC) 22 «Вплив змін валютних курсів за авансами» (випущений в грудні 2016 року і застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати) роз'яснює порядок визначення застосовуваних валютних курсів при первісному визнанні отриманих та виданих авансів.

- Зміни в МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущений в липні 2014 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює частини МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю (через інший сукупний дохід або прибуток / збиток) і оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю.

Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами організації та від характеристик потоків грошових коштів, передбачених контрактом з інструменту. Вимоги обліку хеджування були скориговані для встановлення більш тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками. Введена нова модель перевірки фінансових активів на знецінення.

- Зміни до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» (випущені в січні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Змінений стандарт зобов'язує розкривати звірку рухів за зобов'язаннями, що виникли в результаті фінансової діяльності.

- Зміни до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (випущені в січні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій» (випущені в червні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Поправки роз'яснюють порядок обліку змін умов винагороди на основі акцій і зобов'язання по сплаті податку, утриманого із суми наданого винагороди на основі акцій.

- Зміни в МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» (випущені у вересні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати) стосуються питань одночасного застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» і МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

- Зміни в МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» (випущені в грудні 2016 року і застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Зміни встановлюють більш чіткі вимоги до визначення принципів віднесення і припинення віднесення майна до інвестиційної нерухомості.

В даний час кредитна спілка проводить детальну оцінку того, як ці зміни вплинуть на її фінансовий стан і результати діяльності, проте, за попередньою оцінкою, цей вплив не носить суттєвого характеру, крім зміни моделі обліку операційної оренди (приведення її до моделі обліку фінансової оренди) та нової моделі знецінення фінансових інструментів (модель очікуваного збитку).

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

1.1.1 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.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці примітки 8.

Також на вимогу МСБО 1 "Подання фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2015 рік.

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.

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.

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 зворотних 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.

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.

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.

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.

Ринковий ризик

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

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.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 4 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів

визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002).

Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	-	29	15	-	29	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	-	763	74	8	65	51	25	-	-	-	706	48	-	-	-	-	-

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження

права власності

немає

вартість оформлених у заставу основних засобів

немає

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

немає

вартість основних засобів, призначених для продажу

немає

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

немає

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

немає

Примітка 5 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки – 21 тис. грн. на три звітні дати. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 6 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості з фактичним терміном погашення більше 12 місяців зі звітної дати відображена заборгованість за кредитними договорами в розмірі 29 тис.грн. станом на початок 2016 року та 71 тис. грн. – на кінець звітного періоду. Станом на 01.01.2015 довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Примітка 7 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

Примітка 8 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1130-1160)

Найменування показника	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 31.12.2016
Залишок основної суми за кредитами	618	432	651
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(132)	(129)	(99)
Залишок нарахованих сум за претензіями	32	33	13
Залишок суми розрахунків з іншими дебіторами	(8)	(20)	9
Сума заборгованості за розрахунками з бюджетом	2	2	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-
Разом	512	318	577

Примітка 9 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 31.12.2016
Готівка	21	27	266
Поточний рахунок у банку	2	4	25
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-	-
Разом	24	31	292

Примітка 10 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 11 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки (станом на 01.01.2015 – 134 тис. грн., 01.01.2016 – 10 тис. грн., на 31.12.2016 - 9 тис. грн.). Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 12 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка станом на 01.01.2015, 01.01.2016 та 31.12.2016 не має додаткового капіталу.

Примітка 13 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. Станом на 01.01.2015 сума резервного капіталу становила 576 тис. грн., на 01.01.2016 -

510 тис. грн., а на 31.12.2016 - 467 тис. грн. Резервний капітал на звітну дату сформованого за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки – 34 тис. грн., за рахунок доходу – 352 тис. грн. та за рахунок інших джерел – 81 тис. грн. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 14 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 2015-2016 років відображено у Звітах про власний капітал у графі 7. Станом на 01.01.2015 фінансовий результат діяльності кредитної спілки становив 34 тис. грн. збитку, на 01.01.2016 - 68 тис. грн. збитку, тоді як на 31.12.2016 - 0 тис. грн.

Примітка 15 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка має довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2016 на 155 тис.грн., в тому числі заборгованість за кредитами, отриманими від об'єднаної КС – 23 тис. грн., на 01.01.2016 – довгострокових зобов'язань не було, на 01.01.2015 розмір довгострокових зобов'язань кредитної спілки становив 278 тис. грн.

Примітка 16 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 17 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, їх сума станом на 01.01.2015 становила 13 тис. грн., на 01.01.2016 - 257 тис. грн., а на 31.12.2016 - 0,1 тис. грн.

Примітка 18 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці та з бюджетом (рядки 1625, 1630 та 1620)

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 була нарахована виплачена в грудні 2016 р. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 становила 4 тис. грн., на 01.01.2016 – 1 тис. грн., на 01.01.2015 – 3 тис. грн., в т.ч. 1 тис. грн. – податок на прибуток.

Примітка 19 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення за 2016 рік наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і 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	1	9	10	-	-
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					
Разом	1	9	10	0	0

Деталізація статті Поточні забезпечення за 2015 рік наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і 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	5	9	13	-	1
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	-	-	-	-	-
Разом	5	9	13	0	1

Примітка 20 Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

Ця стаття містить сплачені авансом відсотки за кредитами. Сума залишку за цією статтю станом на 01.01.2015 становила 22 тис. грн., на 01.01.2016 - 21 тис. грн., а на 31.12.2016 - 14 тис. грн.

Примітка 21 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 01.01.2015, тис. грн.	На 01.01.2016, тис. грн.	На 31.12.2016, тис. грн.
Добровільно цільові внески членів	-	-	31
Добровільні внески членів в пайовий капітал	-	186	87
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	169	43	803
Поточні зобов'язання перед фізичними особами	11	5	10
Поточна заборгованість за нарахованими відсотками на внески членів	40	62	55
Поточна заборгованість за нарахованими відсотками за кредитами	-	5	5
Інша поточна кредиторська заборгованість	5	1	3
Заборгованість за кредитами, отриманими від об'єднаної КС	23	23	
Разом	248	325	994

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

Примітка 22 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За попередній рік	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	155	274
Відшкодування раніше списаних активів	55	66
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	15	13
Дохід від списання кредиторської заборгованості	5	-
Разом операційні доходи	230	353

Примітка 23 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 попередній період	За звітний рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	2	-
Витрати на виплати працівникам	64	83
Відрахування на соціальні заходи	25	17
Витрати на амортизацію	26	37
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності та ін.	60	56
Разом Адміністративні витрати	177	193
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	59	21
Витрати на списання процентів по кредитах	-	-
Витрати на сплату штрафних санкцій	-	-
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	20	11
Разом Інші операційні витрати	79	32
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	67	139
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-	-
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	5	-
Разом Фінансові витрати	72	139
Разом витрати	328	364

Примітка 24 Податок на прибуток (рядок 2300)

Податок на прибуток у 2016 року не нараховувався, за результатами діяльності кредитної спілки у 2015 році він становив 2 тис. грн.

Примітка 25 Нормативи достатності та платоспроможності

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 55,16%, на дату попередньої звітності становило – 148,78%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 49,53%, на дату попередньої звітності становило – 68,74%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 5% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.12.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 52,4%, на дату попередньої звітності становило – 60,27%

Примітка 26 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:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	2015 рік		2016 рік	
	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам, окрім заробітної плати	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	27	-	26	-
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	-	-	-	-

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	2015 рік		2016 рік	
	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	120	-	331	-
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
Отримання послуг	-	-	-	-
Оренда	-	-	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-	-	-

Примітка 27 Управління ризиками

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2015 та 31.12.2016
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 цього нормативу на 31.12.2015 становило 10%. Значення нормативу на 31.12.2016 не розраховується, так як не має суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки на вимогу.
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 станом на 31.12.2015 становило 191,98%, станом на 31.12.2016 складає 103,77 %.

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 неповернених позичок, що станом на 31.12.2015 становило 313 тис. грн., на 31.12.2016 р. складає <u>624</u> 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	Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка має <u>573</u> тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими.

не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31.12.2015 таких фінансових активів було на 240 тис.грн. 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 <u>196</u> тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів <u>48</u> тис. грн., 91-180 днів <u>10</u> тис. грн., 181-365 днів <u>64</u> тис. грн. та більше 365 днів <u>74</u> тис. грн. Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму <u>149</u> тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів <u>41</u> тис. грн., 91-180 днів <u>12</u> тис. грн., 181-365 днів <u>5</u> тис. грн. та більше 365 днів <u>91</u> тис. грн.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої 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 станом на 31.12.2015 – 11,59%, станом на 31.12.2016 - <u>6,93%</u> .

Примітка 28 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2015 та 31.12.2016 кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 29 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 02.02.16. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 31.12.2016 по 23.01.2017 кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду, та, які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління _____

Т.Б.Ковбасюк

Головний бухгалтер _____

О.В.Сорокіна