

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
про результати перевірки попередньої фінансової звітності
та звітних даних кредитної спілки «Святий Мартин»
за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.

м. Київ

Голові Правління
кредитної спілки
«Святий Мартин»

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

Аудиторська компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор), провела аудит доданої до цього Висновку попередньої фінансової звітності **Кредитної спілки «Святий Мартин»** (далі – Кредитна Спілка), яка складається з: балансу станом на 31 грудня 2015 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом - "попередня фінансова звітність") та річних звітних даних, які включають:

- загальну інформацію про кредитну спілку (Додаток 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток 4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (Додаток 5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток 6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток 7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток 8);
- інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток 9).

Основні відомості про Аудитора

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 30.07.2015 р. № 313/3 подовжена до 30.07.2020 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії подовжено до 30.07.2020р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3, телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. за № 005223).

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26031699		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Святий Мартин»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	2110400000		
Місцезнаходження	89600 Закарпатська область м. Мукачево вул. Недецеї 27/1		
Дата внесення змін до установчих документів	25.04.2015р.		
Дата державної реєстрації	03.10.2001р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.04.2004р		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100219		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС№133 від 29.04.2004 р.		
Кількість відокремлених підрозділів	8		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АВ№534947	27.12.2010	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2015р.	27		
Голова правління	Тягур Юрій Михайлович		
Головний бухгалтер	Гоцик Алла Михайлівна		
Банківські реквізити :			
26502307611344	312356	Філія Закарпатське обласне управління АТ"Ощадбанк"	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 11

Кредитна Спілка є неприбутковою організацією, заснованою фізичними особами на кооперативних засадах.

Метою створення Кредитної Спілки є задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та надання фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

За Статутом 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 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.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, впродовж 2015 року Кредитна Спілка не здійснювала види діяльності, що не зазначені в її Статуті.

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Аудит проведений відповідно до умов договору №17-2914 від 21.01.2016р. Перевірка попередньої фінансової звітності та річних звітних даних Кредитної спілки за 2015 рік проведена у період з 10.02.2016р. по 29.02.2016р.

Опис перевіреної фінансової інформації

Кредитна Спілка веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з дотриманням вимог інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці 2 концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ".

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

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Кредитної спілки, відповідно до вимог 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 року № 177 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 177).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Кредитної Спілки, як то:

- засновницькі документи Кредитної Спілки;
- оборотно-сальдовий баланс;
- відомості за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015р.;
- договори з членами Кредитної Спілки;
- первинні документи з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписки банку;
- касові документи;
- фінансова звітність за 2015 рік (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності);
- звітні дані за 2015 рік за формами, встановленими Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Звітні дані про фінансову діяльність, Звітні дані про склад активів та пасивів, Звітні дані про доходи та витрати, Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів, Звітні дані про кредитну діяльність, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів, Інформацію щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки).

Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з концептуальною основою попередньої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р. Концептуальною основою попередньої фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р., а також з урахуванням порядку, визначеного спільним листом Національного Банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 7 грудня 2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 (надалі разом «концептуальна основа спеціального призначення»).

Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Обсяг аудиторської перевірки

Аудиторську перевірку діяльності Кредитної Співки за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Кредитної Співки при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ, «Про кредитні спілки» від 20.12.2001 р. № 2908-ІІІ та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що:

- фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-ХІV (далі – Закон про бухгалтерський облік) та МСФЗ;
- річні звітні дані Кредитної спілки складені відповідно до вимог Порядку № 177.

Також в своїй роботі Аудитор керувався вимогами:

- Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки та об'єднаної кредитної спілки, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5202;
- Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2013 р. № 260/6.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки щодо попередньої фінансової звітності та звітних даних Кредитної спілки на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планувати і виконувати аудит для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження Аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього

контролю Кредитної спілки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, попередня фінансова звітність **Кредитної спілки «Святий Мартин»** станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, в сумі активів і пасивів балансу 15 976 тис. грн. та чистого фінансового результату - збитку 165 тис. грн. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Аудитор звертає увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану Кредитної спілки «Святий Мартин», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Думка Аудитора не модифікована щодо цього питання.

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

Висловлення думки щодо річних звітних даних

На думку Аудитора, річні звітні дані за 2015 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання і справедливо й достовірно відображають:

- фінансову і кредитну діяльність Кредитної Спілки;
- склад активів та пасивів її Балансу;
- доходи та витрати Кредитної Спілки, результат її діяльності.

**Директор з аудиту
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
від 31.10.2000 р. № 004388)**

Л.М. Горелик

**Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
від 30.05.2002 р. № 005223)**

С.М. Поделко

10 березня 2016 року

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2015	12	31
Підприємство <u>Кредитна спілка "Святий Мартин"</u>	за ЄДРПОУ	26031699		
Територія <u>Закарпатська область м. Мукачево вул. Недецеї 27/1</u>	за КОАТУУ	2110400000		
Організаційно-правова форма господарювання <u>кредитна спілка</u>	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності <u>інші види кредитування</u>	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹ _____		27		
Адреса, телефон <u>м. Мукачево вул. Недецеї 27,1</u>				

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

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

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	700	673
первісна вартість	1011	870	875
знос	1012	170	202
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	206	206
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	3596
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	906	4475
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	18	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18402	10992
Поточні фінансові інвестиції	1160	1	1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1006	502
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	19427	11501
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	20333	15976

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		237	216
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	2989	3024
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	889	707
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	4115	3947
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	7440	3621
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	7400	3621
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	525	1826
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	97
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8253	6485
Усього за розділом III	1695	8778	8408
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	20333	15976

Керівник

Головний бухгалтер

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

Підприємство Кредитна спілка "Святий Мартин"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	12	31
26031699		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік _____ 2015 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	5879	7661
Адміністративні витрати	2130	3156	1759
Витрати на збув	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	139	1669
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2585	4233
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5	1
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	2754	4310
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	165	76
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	165	76

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-165	-76

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	51
Витрати на оплату праці	2505	831	1217
Відрахування на соціальні заходи	2510	307	457
Амортизація	2515	32	34
Інші операційні витрати	2520	4858	5979
Разом	2550	6049	7738

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2015	12	31
26031699		

Підприємство

Кредитна спілка "Святий Мартин"
(найменування)**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за 2015 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	39
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	12580	-
Інші надходження	3095	36082	66548
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1890)	(1669)
Праці	3105	(674)	(989)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(326)	(509)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(709)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(8816)	(-)
Інші витрачання	3190	(36818)	(64214)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(571)	(801)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	5	-

дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(5)	(17)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(139)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(156)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	21	3130
Отримання позик	3305	1460	500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(--)
Погашення позик	3350	(1254)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(136)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(24)	(2336)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	67	1289

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(504)	332
Залишок коштів на початок року	3405	1006	674
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	502	1006

Керівник

Головний бухгалтер

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	24	-	-	-	-	-	-	24
Разом змін у капіталі	4295	-21	-	-	35	-182	-	-	-168
Залишок на кінець року	4300	216	-	-	3024	707	-	-	3947

Керівник

Головний бухгалтер

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку
Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26031699		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Святий Мартин»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	2110400000		
Місцезнаходження	89600 Закарпатська область м. Мукачево вул. Недецеї 27,1		
Дата внесення змін до установчих документів	25.04.2015		
Дата державної реєстрації	03.10.2001		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.04.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100219		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС№133		
Кількість відокремлених підрозділів	8		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	АВ№534947	27.12.2010	Безстрокова
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	-	-	-
Кількість працівників станом на 31.12.2015р.	27		
Голова правління	Тягур Юрій Михайлович		
Головний бухгалтер	Гоцик Алла Михайлівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
265061084	380805	ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»,	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Пархоменко, 13,
265030000000054	300023	ПАТ «Укрсоцбанк» Мукачівське відділення	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 19
26502307611344	312356	Філія Закарпатське обласне управління АТ"Ощадбанк"	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 11
26507053912877	312378	ПАТ КБ "Приватбанк"	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул. Миру, 42
26505318544600	351005	Відділення № 134 АТ "УкрСиббанк"	89600, Закарпатська область, м. Мукачево, вул.Ужгородська, 1А

265031108	380805	ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	88000, Закарпатська область, м. Ужгород, площа Театральна, 19
26503053903686	312378	ПАТ КБ “Приватбанк”	90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 58
26507313511983	312356	Філія Закарпатське обласне управління АТ”Ощадбанк”	90200, Закарпатська обл., м. Берегово, вул. Мукачівська, 4/1
26507053900630	312378	ПАТ КБ “Приватбанк”	90100, Закарпатська обл., м. Іршава, площа Народна, 1,
26509053913603	312378	ПАТ КБ “Приватбанк”	89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 1
26505053903952	312378	ПАТ КБ “Приватбанк”	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Карпатської Січі, 38
26500307611562	312356	Філія Закарпатське обласне управління АТ”Ощадбанк”	89100, Закарпатська обл., смт. Воловець, вул. Фабрична, 5
26501053900131	312378	ПАТ КБ “Приватбанк”	90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Жовтнева, 2,
26504000000128	300614	ПАТ”КредіАгріколь банк”	90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, 16/32

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 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.

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 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

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:

- 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 в [параграфах 58 - 65](#) і [К384 - К393 МСБО 39](#), 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.

- 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.

- 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 [параграфу Б5.4.8](#) і [параграфу Б5.4.9 МСФЗ 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 справедливую вартість фінансового інструмента.

- 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).

- 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.

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 облікових політик та суджень.

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 (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.

3.1.2. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій 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. 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 24. 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 24.

3.1.4. Активи, утримувані для продажу

Кредитна спілка не має необоротних активів, класифікованих як утримуваних для продажу.

3.1.5. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС.

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.

3.1.6.Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Кредитна спілка не має умовних зобов'язань та умовних активів.

3.1.7.Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Процент 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.

3.1.8.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.

3.1.9.Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

3.1.10.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.

- ✓ МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- ✓ Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. На думку Правління кредитної спілки, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.
- ✓ Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекламні активи, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові

методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності».

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. 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.

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

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.

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

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					
АКТИВ	<i>Код рядка</i>	<i>На 01.01.2015 за ПсБО</i>	<i>Вплив переходу у на МСФЗ</i>	<i>На 01.01.2015 за МСФЗ</i>	<i>Пояснення</i>
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
<i>Основні засоби:</i>	1010	700	-	700	
<i>- первісна вартість</i>	1011	870	-	870	
<i>- знос</i>	1012	170	-	170	

Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	-	
- інші фінансові інвестиції	1035	206	-	206	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-			
Інші необоротні активи	1090				
Усього за розділом I	1095	906		906	
II. Оборотні активи					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-	-	
- за виданими авансами	1130	-	-	-	
- з бюджетом	1135	18		18	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	
- з нарахованих доходів	1140	-	(-)	-	
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18402	-	18402	
Поточні фінансові інвестиції	1160	1	-	1	
Гроші та їх еквіваленти	1165	1006	-	1006	
Готівка	1166	979	-	979	
Витрати майбутніх періодів	1170				
Інші оборотні активи	1190				
Усього за розділом II	1195	19427	-	19427	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200				
БАЛАНС	1300	20333	-	20333	
ПАСИВ					
	Код рядка	На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2118	(1881)	237	Перекласифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань
Капітал у дооцінках	1405				
Додатковий капітал	1410	-	-	-	
Резервний капітал	1415	2989	-	2989	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	889	-	889	

Неоплачений капітал	1425	()		()	
Вилучений капітал	370	()		()	
Усього за розділом I	1495	5996	(1881)	4115	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Інші довгострокові зобов'язання	1515				
Довгострокові забезпечення	1520	7440		7440	
Цільове фінансування	1525				
Усього за розділом II	1595	7440		7440	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600				
Поточна заборгованість за:					
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	525	-	525	
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-	-	
- з бюджетом	1620	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	-	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690				<i>Перекласифікований капітал, зобов'язання та доходи майбутніх періодів</i>
		6372	1881	8253	
Усього за розділом III	1695	6897	1881	8778	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700				
БАЛАНС	1900	20333	-	20333	

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

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан**Примітка 5.1. 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.

Кредитна спілка станом на 31.12.2015 року не має на балансі нематеріальних активів

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року		ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	25	725	98	-			9		725	107	10%
<i>Машини та обладнання</i>	5-10	116	56	-			18		116	74	0
<i>Інші основні засоби</i>	6	29	16	4	-	-	5	-	34	21	0
Разом		870	170	4			32		875	202	

Примітка 5.2. 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. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

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 3596 тис. грн., тобто з урахуванням фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 33 тис. 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	11947
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(1826)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	798
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(92)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	145
Інша поточна дебіторська заборгованість	20
Разом	10992

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Найменування показника	На кінець року за справедливою вартістю
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	-
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	1
Разом	1

Примітка 5.7. 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
Готівка	453
Поточний рахунок у банку	49
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Разом	502

Примітка 5.8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 5.9.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 5.10.Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не має внесків у додатковий капітал з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства.

Примітка 5.11.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 5.12.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 5.13. 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 5.14.Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.15.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 5.16.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 5.17.Поточні забезпечення (рядок 1660)

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

Деталізація статті Поточні забезпечення 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	-	97	-	-	97
Разом	-	97	-	-	-

Примітка 5.18. 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	818
Добровільні внески членів в додатковий капітал	-
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	4858
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	706
Інша поточна кредиторська заборгованість	103
РАЗОМ	6485

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	5815
Інші процентні доходи	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	42
Інші непроцентні доходи	22
Разом операційні доходи	5879

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
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	21
Витрати на виплати працівникам	1236
Витрати на амортизацію	32
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	1867
Разом Адміністративні витрати	3156

Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	45
Витрати на списання процентів по кредитах	2
Витрати на сплату штрафних санкцій	-
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	92
Разом Інші операційні витрати	139
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	2618
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	136
Разом Фінансові витрати	2754
Разом витрати	6049

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

Примітка 7.1. Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

Кредитна спілка не застосовує штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.2. 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 7.3. Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	5889
Надходження від юридичних осіб	-
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	19364
Внесення додаткових пайових внесків	10829
Внесення зворотних цільових внесків у додатковий капітал	-
Відшкодування судових витрат	-
Інше	-
Разом інших надходжень	36082

Примітка 7.4. 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 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 7.6. 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 7.7. 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 7.8. 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.)
Споживчі кредити	1129	8816
Всього надано кредитів	1129	8816

Примітка 7.9. Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	22599
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	2227
Сплата судового збору	38
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	-
Інше	11954
Разом інших надходжень	36818

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 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового 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.

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.

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрхувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням спостережної ради – 500грн. За рішенням загальних зборів -16089,12 грн.

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

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

По графі 7:

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

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

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:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	197	123
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	58	94
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	30	31
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	326	101

Примітка 10. Управління ризиками

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

тис. грн.

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	206	-
Кредити, надані членам кредитної спілки	855	1600	7145	3596
Проценти по кредитах	798	1140	3420	-
Разом грошовий потік	1653	2740	10771	3596
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	-	867	5290	3621
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	125	260	1815	-
Зобов'язання перед юридичними особами	82	165	459	-

Усього потенційних майбутніх виплат	207	1292	7564	3621
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 120 %.				

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 врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2015 р. складає 13716 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 13013 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 2562 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 278 тис. грн., 91-180 днів 372 тис. грн., 181-365 днів 619 тис. грн. та більше 365 днів 1293 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка не має на балансі майно, отримане внаслідок роботи по поверненню заборгованості.
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 4,5%
Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
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 36,5%.
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 30,3%
Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 3% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.03.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає _18%

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 25.02.2016р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2016 по 25.02.2016р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер