

### **Примітка 1. Інформація про кредитну спілку**

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «НАДІЯ» (далі – кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Державна первинна реєстрація Кредитної спілки здійснена 18.05.1998 року, номер запису №15601080002000161 (Свідоцтво серія А00 №131503), зареєстровано Гадяцькою районною державною адміністрацією. Дата та номер останньої реєстраційної дії 19.11.2007 року № 15601070007000161. Свідоцтво про державну реєстрацію АОО № 706510. Місце проведення реєстраційної дії – Україна, Полтавська область, м. Гадяч, Гадяцька районна державна адміністрація. Код ЄДРПОУ 25170007.

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Кредитна спілка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки, **а саме:**

- 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;

Членами Кредитної спілки є особи, які проживають на території Полтавської області.

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки». Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 02.07.2004 р. № рішення 1237 (реєстраційний № 14100516), про що видане Свідоцтво серії КС № 347.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. Діючими ліцензіями на дату затвердження звітності є:

- ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АЕ № 287585 від 15.07.2014 р. Строк дії ліцензії з 29.07.2014 р. до 29.07.2019 р., яка переоформлена на безстрокову ліцензію по розпорядженню Нацкомфінпослуг від 09.07.2015 р. за № 1668.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: 37300 Полтавська обл., Гадяцький район, місто Гадяч, вулиця Дружби, будинок 12, «А».

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (*вищий орган управління*), 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.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням спостережної ради (протокол №02-03 від 11.03.2016 р.)

### **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність**

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене Нацкомфінпослуг. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

На виконання вимог ст.12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2015 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

За всі попередні періоди та включаючи рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (далі – НП(С)БО). Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю кредитної спілки, складеною за МСФЗ. Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на 01.01.2014 р.

У примітці 15 наведена інформація про результати переходу кредитної спілки на МСФЗ та пояснення того, яким чином перехід від застосовуваних раніше НП(С)БО до МСФЗ вплинув на раніше відображені у звітності фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів кредитної спілки.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

### **Примітка 4. Принципи облікових політик**

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2015 року, як описано нижче. Вони використовувались в усіх періодах, що представлені у фінансовій звітності, крім випадку, коли кредитна спілка застосовувала певні правила і виключення до бухгалтерського обліку при переході на МСФЗ (див. примітку 15).

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не були прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5.

**Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансової звітності**, є собівартість, справедлива вартість, амортизована собівартість.

#### **1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок**

##### **Визнання, первісна оцінка та припинення визнання**

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на *витрати на проведення операції*, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоргована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

*Витрати на проведення операції* - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни

із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка **припиняє визнання фінансових активів**, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредитна спілка може **припинити визнавати** (списати з балансу) **фінансове зобов'язання** тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

### **Подальша оцінка фінансових активів**

В залежності від моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється :

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

*Ефективна процентна ставка* – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

### **Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.**

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Якщо кредитна спілка визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує кредитна спілка при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Іншими об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;

- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

**Зміна умов кредитів.** Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваючу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективної процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами балансова вартість не коригується.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

**Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань** (з подальшим уключенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

## **2. Фінансові активи кредитної спілки**

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кредити, надані членам кредитної спілки.** Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

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.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- *1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків.* Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.  
Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- *2 - кредит з підвищеним латентним ризиком.* Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- *3 - кредит з високим ступенем ризику неповнення або вже неповернений.* Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

**Інша дебіторська заборгованість**, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитній спілці існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

### **3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки**

*Фінансове зобов'язання* – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно не вигідними.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- *внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;*
- *інших фінансових зобов'язань.*

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

До інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться **зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливу вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

#### 4. Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

На дату першого застосування МСФЗ Кредитна спілка оцінила основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

##### *Амортизація*

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, 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:

комп'ютерне та обладнання	4– 7 років
інструменти, прилади та інвентар	4– 20 років

Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, яку кредитна спілка отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

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. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу. Строки експлуатації нематеріальних активів кредитної спілки складають 3-5 років.

#### 5. Активи призначені для продажу

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

#### **6. Операційна оренда**

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

#### **7. Податки на прибуток**

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2015 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток до 1 січня 2015 року включали поточний податок, який виникав при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягали оподаткуванню, і визнавались у складі прибутку чи збитку за рік.

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

#### **8. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.**

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

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, існує 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.

#### **9. Виплати працівникам та відповідні відрахування**

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки крім преміальних за підсумками року.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

#### **10. Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на

основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

#### **11. Капітал кредитної спілки**

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- *параграф 16A(a) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»* зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації Кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зараховуються до бюджету. Тобто, члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфа 16A(a) МСБО 32);
- *параграф 16A(г) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»* зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом Кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою Кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представленій фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами *відповідно до параграфів 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти»* є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

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.

**Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за *касовим методом визнання доходів*, 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 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

#### **12. Умовні активи та зобов'язання**

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.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.



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 зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

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.

### **13. Пов'язані сторони**

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг. Враховуючи зазначене пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; 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 18.

### **14. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

### **15. 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 МСФЗ 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 19.

### **16. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

#### *Безперервність діяльності*

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### *Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості*

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

#### *Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

#### *Порядок визначення ефективної ставки відсотку*

Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання фінансового інструменту визначається кредитною спілкою з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмно-технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження оснований на принципах МСФЗ.

#### *Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу*

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок.

Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в [Примітках 4.3 та 4.11](#).

#### *Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності*

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для: визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:**

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими для періоду, що починається з наступного за звітним, або після цієї дати і які кредитна спілка ще не застосовує достроково.

У липні 2014 року випущена редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка застосовується для складання звітності за річні періоди, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Найбільшою відмінністю нового стандарту від нині чинних правил МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стане облік знецінення (зменшення корисності фінансових інструментів). Ці зміни передусім стосуються змін моделі оцінки понесених втрат, а саме модель понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат.

Менш значні зміни відносяться до сфер класифікації і оцінки фінансових інструментів.

Обов'язковим стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стане лише для звітних річних періодів, що починаються з/після 1 січня 2018 року.

25 вересня 2014 року Рада з МСФЗ випустила пакет поточних змін системи МСФЗ - щорічні удосконалення циклу 2012 - 2014 рр.

Коригування МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність присвячені зміні способу вибуття активів, призначених для продажу».

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» торкаються двох питань: операції залучення, що триває, в результаті контрактів на обслуговування та розкриття в проміжній звітності.

Зміни в МСБО 19 «Виплати працівникам» відносяться до проблеми визначення ставок дисконтування на регіональних ринках.

Поправки та зміни до вище зазначених МСФЗ та МСБО застосовуються до складання річних звітів, що починаються з/після 01.01.2016.

Крім цього, 18 грудня 2014 року Рада з МСФЗ оприлюднила затверджені поправки до міжнародних стандартів. Перший пакет поправок об'єднаний загальною темою - застосування виключення про консолідації відносно інвестиційних підприємств. Цей пакет торкнувся МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання». Другий пакет змін був здійснений у рамках Ініціативи по розкриттю. Він торкнувся загальних питань представлення даних згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Найбільш важливим, мабуть є уточнення про те, що правило представлення в звіті тільки істотних статей відноситься так само і до приміток. Також правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» роз'яснили правила представлення в звітності проміжних підсумкових статей. Неприпустимим є розділення тих статей, які прямо наказані стандартом до представлення в звітах. Крім того, уточнений формат представлення показників іншого сукупного доходу.

Зміни в обов'язковому порядку застосовуються для складання звітів за річні періоди, що починаються з/після 01.01.2016. Дострокове застосування допускається в добровільному порядку.

Кредитна спілка поки не аналізувала ймовірний вплив вищенаведених поправок на свій фінансовий стан та показники діяльності. Крім цього, багато із розглянутих змін ще не враховані в текстах МСФЗ українською мовою, запропонованих Мінфіном.

### **Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності**

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для кредитних спілок, які є фінансовими установами подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи (див. примітка 14).

Між тим типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються кредитною спілкою відповідно до такої класифікації звичайної діяльності спілки:

*Операційна діяльність* - діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

*Фінансова діяльність* - діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу кредитної спілки за рахунок залучення коштів від інших осіб, крім членів кредитної спілки. А також отримання та повернення зворотніх внесків членів спілки крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

*Інвестиційна (інша) діяльність* - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів іншим кредитним спілкам.

### Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Грошові кошти у касі	111	174	124
Грошові кошти на банківських рахунках	-	2	51
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>111</b>	<b>176</b>	<b>175</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на банківських рахунках кредитної спілки. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

### Примітка 8. Кредити, надані членам кредитної спілки

Кредити, надані членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядках 1140, 1155 Балансу включають:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	<b>1 590</b>	1 738	1 758
до 3 місяців	2	5	8
від 3 до 12 місяців	478	511	557
понад 12 місяців	1 110	1 222	1 193
Розрахунки за нарахованим доходами	83	81	91
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	(92)	(127)	(132)
резерв по нарахованих відсотках по кредитах	(39)	(49)	(58)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>1 581</b>	1 692	1 717
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	<b>344</b>	371	380

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки відбулися такі зміни:

	непростро- чені	прострочені від 31 до 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені від 181 до 365 днів	прострочені понад 12 місяців	<b>Всього</b>
<i>(в тисячах гривень)</i>						
<b>Резерв на 01.01.2014</b>	-	-	-	-	(132)	(132)
Збільшення резерву	-	(12)	-	(7)	-	(19)
Зменшення резерву	-	-	-	-	-	-
Списання заборгованості	-	-	-	-	24	24
<b>Резерв на 31.12.2014</b>	-	(12)	-	(7)	(108)	(127)
Збільшення резерву	-	-	-	-	-	-
Зменшення резерву	-	-	-	-	-	-
Списання заборгованості	-	12	-	7	200	219
<b>Резерв на 31.12.2015</b>	-	-	-	-	(92)	(92)

Як зазначено в примітці 4.2 для визначення кредитного ризику кредитна спілка для складання фінансової звітності застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та періоду прострочення виконання позичальником своїх зобов'язань. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- 1 група ризику**- кредит без будь-яких очевидних ризиків.
- 2 група ризику**- кредит з підвищеним ризиком.
- 3 група ризику**- кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.

Резерв під знецінення формується для кожної групи ризиків з врахуванням оціночної вартості забезпечення.

На 31 грудня 2015 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

*Кредитна спілка «Надія»  
фінансова звітність на 31 грудня 2015 року  
та за рік, що закінчився на зазначену дату  
Примітки до фінансової звітності*

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	1 581	-	-	1 581
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	-	-
прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-
прострочені від 181 до 365 днів	-	-	-	-
прострочені понад 12 місяців	-	-	92	92
Знецінені на портфельній основі	-	-	-	-
Незнецінені	-	-	-	-
<b>Усього кредитів до знецінення</b>	<b>1 581</b>	-	92	<b>1 673</b>
Вплив оціночна вартість забезпечення	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	(92)	(92)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>1 581</b>	-	-	<b>1 581</b>

На 31 грудня 2014 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	1 679	-	-	1 679
прострочені від 31 до 90 днів	-	25	-	25
прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-
прострочені від 181 до 365 днів	-	-	7	7
прострочені понад 12 місяців	-	-	108	108
Знецінені на портфельній основі	-	-	-	-
Незнецінені	-	-	-	-
<b>Усього кредитів до знецінення</b>	<b>1 679</b>	25	115	<b>1 819</b>
Вплив оціночна вартість забезпечення	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(12)	(115)	(127)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>1 679</b>	<b>13</b>	-	<b>1 692</b>

На 01 січня 2014 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	1 717	-	-	1 717
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	-	-
прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-
прострочені від 181 до 365 днів	-	-	-	-
прострочені понад 12 місяців	-	-	132	132
Знецінені на портфельній основі	-	-	-	-
Незнецінені	-	-	-	-
<b>Усього кредитів до знецінення</b>	<b>1 717</b>	-	132	<b>1 849</b>
Вплив оціночна вартість забезпечення	-	-	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	(132)	(132)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>1 717</b>	-	-	<b>1 717</b>

### Примітка 9. Інші нефінансові активи

Інші активи, відображені в рядках 1010, 1130, 1170 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
<b>Інші нефінансові активи:</b>			
Товарно-матеріальні запаси	1	6	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	6	2
Витрати майбутніх періодів (передплачені витрати)	3	3	3
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>5</b>

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

### Примітка 10. Основні засоби та Нематеріальні активи

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002, 1010-1012 Балансу, включає:

	Офісне комп'ютерне обладнання	Інше офісне обладнання, меблі, інвентар і інші	Нематеріальні активи	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
<b>Вартість на 01 січня 2014 р.</b>				
Первісна вартість	20	19	2	<b>41</b>
Накопичений знос (амортизація)	(13)	(11)	(2)	<b>(26)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
Надходження	5	9	1	<b>15</b>
Вибуття	-	(1)	-	<b>(1)</b>
Нарахована амортизація (знос)	(3)	(3)	-	<b>(6)</b>
Вибуття амортизація (знос)	-	1	-	<b>1</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2014 р.</b>				
Первісна вартість	25	27	3	<b>55</b>
Накопичений знос (амортизація)	(16)	(13)	(2)	<b>(31)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>24</b>
Надходження	11	-	-	<b>11</b>
Вибуття	-	-	-	<b>-</b>
Нарахована амортизація (знос)	(3)	(4)	-	<b>(7)</b>
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-	<b>-</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2015 р.</b>				
Первісна вартість	36	27	3	<b>66</b>
Накопичений знос (амортизація)	(19)	(17)	(2)	<b>(38)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>28</b>

### Примітка 11. Фінансові зобов'язання

1. **Залучені кошти членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядках 1515, 1610, 1690 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.	<b>918</b>	884	1 012
до запитання	<b>1</b>	27	18
залучені на строк (до 3 міс.)	-	-	-
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	<b>495</b>	250	248
залучені на строк (> 12 міс.)	<b>125</b>	257	315
залучені на строк (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	<b>297</b>	350	431
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	<b>41</b>	40	75
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>959</b>	924	1 087
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	<b>59</b>	62	71

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні

2. **Інші фінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1640, 1690 Балансу, включають відповідно:

	31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>			
Зворотні внески в пайовий капітал	<b>9</b>	202	154
Розрахунки за нарахованими процентами на додаткові пайові внески	-	56	29
Розрахунки з вибувшими членами	<b>1</b>	1	1
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>10</b>	259	184

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

### Примітка 12. Інші зобов'язання

**Інші зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1620, 1660 Балансу, включають відповідно:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
<b>Інші нефінансові зобов'язання:</b>			
Кредиторська заборгованість за податками	1	12	2
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	22	24	24
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>23</b>	<b>36</b>	<b>26</b>

### Примітка 13. Капітал кредитної спілки

Власний капітал Кредитної спілки, відображений в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>			
<b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>	<b>689</b>	664	581
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	33	31	29
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	548	525	450
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	108	108	102
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>51</b>	24	34
<b>Всього капітал</b>	<b>740</b>	688	615

### Примітка 14. Доходи та витрати кредитної спілки

1. **Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних доходів в Звіті про сукупний дохід в рядку 2120, включають:

	2015 рік	2014 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Процентні доходи</b>		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	699	743

2. **Інші доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних доходів в Звіті про сукупний дохід в рядку 2120, включають:

	2015 рік	2014 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Інші доходи</b>		
Зменшення резерву під знецінення кредитів	36	10

3. **Процентні витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 та 2250 відповідно, включають:

	2015 рік	2014 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Процентні витрати</b>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	184	183
Нараховані проценти на пайові внески	-	66
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>184</b>	249

4. **Інші витрати кредитної спілки**, відображені в складі адміністративних та операційних витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2130 та 2180 відповідно, включають:

	2015 рік	2014 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
<b>Інші витрати</b>		
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	325	299
Інші загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	410	454
Інші операційні витрати, у тому числі	11	24
витрати на формування резерву під знецінення кредитів	-	4
витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій та членські внески	11	20
<b>Всього інші витрати</b>	<b>746</b>	777

### Примітка 15. Перше застосування МСФЗ

Порядок складання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Фінансова звітність кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю кредитної спілки, підготовленою відповідно до МСФЗ.

За попередні звітні періоди, останнім з яких є той, що закінчився 31 грудня 2014 року, облікова політика кредитної спілки визначалася відповідно до НП(С)БО. Крім цього, кредитна спілка застосовувала окремі правила бухгалтерського обліку з метою дотримання вимог законодавства, зокрема Закону України «Про кредитні спілки», Розпорядження Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка склала цю фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються стосовно звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 року або після цієї дати разом із порівняльною інформацією за станом на 31 грудня 2014 року. Початковий звіт про фінансовий стан кредитної спілки підготовлено за станом на 1 січня 2014 року, дату переходу кредитної спілки на МСФЗ (початок першого періоду, за який кредитна спілка подає повну порівняльну інформацію згідно з МСФЗ у своїй першій фінансовій звітності за МСФЗ).

Кредитна спілка, що застосовує вперше МСФЗ має пояснити, як перехід на МСФЗ від попередніх НП(С)БО впливає на її фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів (МСФЗ 1.23).

У цій примітці пояснюються основні коригування, виконані кредитною спілкою під час переведення звіту про фінансовий стан, складеного на 1 січня 2014 року за обліковою політикою кредитної спілки, а також раніше опублікованої фінансової звітності кредитної спілки, складеної за обліковою політикою кредитної спілки за станом на 31 грудня 2014 року і за рік, що закінчився на зазначену дату.

### 1. Застосовані винятків

Під час першого застосування, МСФЗ 1 дозволяє певні звільнення від повного ретроспективного застосування МСФЗ. Кредитна спілка скористалася певними винятками і деякими додатковими звільненнями, які зазначені нижче.

#### Обов'язкові винятки прийняті кредитною спілкою:

- Фінансові активи та зобов'язання, які не були визнані згідно НП(С)БО, що використовувались кредитною спілкою раніше до дати переходу на МСФЗ, не визнаються у відповідності з МСФЗ.

#### Додаткові звільнення, якими скористалась кредитна спілка:

- Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво кредитної спілки вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів. Кредитна спілка на дату переходу на МСФЗ (на 01.01.2014 р.) взяло за основу історичну вартість та використовує цю вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату.
- оцінка фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні. Кредитна спілка застосувала вимоги параграфу Б5.1.2А(б) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше.

### 2. Оцінки

Кредитна спілка використовувала систему оцінки згідно МСФЗ, які відповідають тим, які застосовувалися згідно НП(С)БО (з поправкою на відмінності облікової політики), якщо існують об'єктивні свідчення, що ця оцінка була помилковою.

### 3. Звірка капіталу

Капітал на дату переходу і на 31 грудня 2014 року можна порівняти з сумами, поданими згідно з НП(С)БО:

Загальний вплив на нерозподілений прибуток і капітал наведено в наступних формах:

Статті звітності	Код рядка	Примітки	На 01 січня 2014 р.			На 31 грудня 2014 р.		
			Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ	Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Нематеріальні активи	1000	1	4	(4)	-	4	(3)	1
Основні засоби	1010	2	10	5	15	12	11	23
Запаси	1100		-	-	-	6	-	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	3	2	-	2	7	(1)	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4	91	(58)	33	81	(49)	32
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	1 684	-	1 684	1 674	(14)	1 660
Гроші та їх еквіваленти	1165		175	-	175	176	-	176
Витрати майбутніх періодів	1170		3	-	3	3	-	3



*Кредитна спілка «Надія»  
фінансова звітність на 31 грудня 2015 року  
та за рік, що закінчився на зазначену дату  
Примітки до фінансової звітності*

Інші довгострокові зобов'язання	1515		(315)	-	(315)	(257)	-	(257)
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		(431)	-	(431)	(350)	-	(350)
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		(2)	-	(2)	(12)	-	(12)
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	<b>6</b>	(29)	(154)	(183)	(56)	(202)	(258)
Поточні забезпечення	1660		(24)	-	(24)	(24)	-	(24)
Інші поточні зобов'язання	1690		(342)	-	(342)	(318)	-	(318)
<b>Разом, активи мінус зобов'язання</b>			826	(211)	<b>615</b>	946	(258)	<b>688</b>

Статті звітності	Код рядка	Примітки	На 01 січня 2014 р.			На 31 грудня 2014 р.		
			Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ	Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	<b>7</b>	154	(154)	-	201	(201)	-
Резервний капітал	1415		581	-	<b>581</b>	664	-	<b>664</b>
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		91	(57)	<b>34</b>	81	(57)	<b>24</b>
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>		826	(211)	<b>615</b>	946	(258)	<b>688</b>

Загальний сукупний дохід за звітний період, що закінчується 31 грудня 2014 року, може бути узгоджений відповідно з попереднім НП(С)БО.

Статті звітності	Код рядка	Примітки	За 2014 р.		
			Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Інші операційні доходи	2120	<b>8</b>	756	(3)	<b>753</b>
Адміністративні витрати	2130	<b>9</b>	(419)	5	<b>(414)</b>
Інші операційні витрати	2180	<b>10</b>	(206)	(1)	<b>(207)</b>
Фінансові витрати	2250	<b>11</b>	-	(66)	<b>(66)</b>
Чистий фінансовий результат:					
прибуток (збиток)	2290		131	(65)	<b>66</b>
	(2295)				
<b>Сукупний дохід</b>	<b>2465</b>		131	(65)	<b>66</b>

#### 4. Різниця при розкритті

Більшість відмінностей між попереднім розкриттям за НП(С)БО і МСФЗ не мають впливу на прибутки чи загальний капітал.

Деякі активи і зобов'язання були перекласифіковані до інших статей за МСФЗ на дату переходу.

Далі наведено суму коригувань для кожної статті фінансової звітності, на яку вплинули зміни при застосуванні МСФЗ.

#### 1. Примітки до узгодження

##### 1) Пояснення різниць при коригуванні балансу:

Примітки	Пояснення	01.01.2014		31.12.2014	
		не впливає на прибуток	вплив на сукупний дохід	не впливає на прибуток	вплив на сукупний дохід
	<i>(в тисячах гривень)</i>				
<b>1</b>	<b>Балансова вартість нематеріальних активів</b>	<b>(4)</b>	-	<b>1</b>	-
	Перекласифікація операційних систем. Зменшення первісної вартості та накопиченої амортизації	(4)	-	1	-

	Перерахунок амортизації нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ (з дати введення в експлуатацію)	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Балансова вартість основних засобів</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
	Перекласифікація операційних систем. Збільшення первісної вартості та накопиченої амортизації	4	-	-	-
	Списання з балансу об'єктів, які не відповідають критеріям визнання по МСФЗ	-	(4)	-	2
	Перерахунок амортизації нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ (з дати введення в експлуатацію)	-	5	1	3
<b>3</b>	<b>Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами</b>	-	-	<b>(1)</b>	-
	Округлення в фінансовій звітності	-	-	(1)	-
<b>4</b>	<b>Балансова вартість дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів</b>	-	<b>(58)</b>	-	<b>9</b>
	Визнання резерву під знецінення кредитів	-	(58)	-	9
<b>5</b>	<b>Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості</b>	-	-	-	<b>(14)</b>
	Визнання резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості	-	-	-	(14)
<b>6</b>	<b>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</b>	<b>(154)</b>	-	<b>(48)</b>	-
	Класифікація по МСФЗ зворотних пайових внесків членів кредитної спілки в пайовий капітал фінансовими зобов'язаннями	(154)	-	(47)	-
	Округлення в фінансовій звітності	-	-	(1)	-
	<b>Ефект від здійснених коригувань Власний капітал</b>	<b>(154)</b>	<b>(57)</b>	<b>(47)</b>	-
<b>7</b>	<b>Класифікація по МСФЗ зворотних обов'язкових пайових внески членів кредитної спілки фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>(6)</b>	-	<b>0</b>	-
<b>7</b>	<b>Класифікація по МСФЗ зворотних додаткових пайових внески членів кредитної спілки фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>(148)</b>	-	<b>(47)</b>	-
	<b>Ефект від здійснених коригувань. Збільшення (зменшення) «Нерозподіленого прибутку».</b>	<b>(154)</b>	<b>(57)</b>	<b>(47)</b>	-

**2) Пояснення різниць при коригуванні сукупного доходу:**

Примітки	Пояснення	2014	2014
	<i>(в тисячах гривень)</i>	не впливає на прибуток	вплив на прибуток
<b>8</b>	<b>Інші операційні доходи</b>	<b>(14)</b>	<b>11</b>
	Зменшення резерву під знецінення кредитів	-	11
	Згорання доходів та витрат по коригуванню резерву під знецінення кредитів	(14)	-
<b>9</b>	<b>Адміністративні витрати</b>	-	<b>5</b>
	Результат перерахунку амортизації основних засобів і нематеріальних активів	-	3
	Списання не визнаних витрат у зв'язку із списанням необоротних активів	-	2
<b>10</b>	<b>Інші операційні витрати</b>	<b>14</b>	<b>(15)</b>
	Донарахування резерву під знецінення кредитів	-	(16)
	Згорання доходів та витрат по коригуванню резерву під знецінення кредитів	14	-
	Округлення в фінансовій звітності	-	1
<b>11</b>	<b>Інші фінансові доходи</b>	-	<b>(66)</b>
	Перекласифікація процентів нарахованих на пайові внески, які визнані по МСФЗ як фінансові зобов'язання	-	(66)
	<b>Ефект від здійснених коригуван. Збільшення (зменшення) «Чистого прибутку(збитку)» та «Сукупного доходу».</b>	-	<b>(65)</b>

**5. Узгодження Звіту про рух грошових коштів**

У наступній таблиці показана загальна сума грошових потоків від усіх видів діяльності в фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів, та в фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.:

Статті	Код	Рух грошових коштів за НП(С)БО	Рекласи- фікація	Рух грошових коштів за МСФЗ
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3405	175	-	175
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3415	176	-	176
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400			
<b>Грошові кошти від/(використані у):</b>				
Операційна діяльність	3195	(9)	-	(9)
Інвестиційна діяльність	3295	(14)	-	(14)
Фінансова діяльність	3395	24	-	24
<i>Надходження від фінансової діяльності:</i>				
<i>Власного капіталу</i>	3300	98	(91)	7
<i>Інші надходження</i>	3340	-	91	91

Розбіжності у поданні грошових коштів та їх еквівалентів пов'язані з перекласифікацією надходження зворотних пайових внесків, які класифікуються в цій звітності як фінансові зобов'язання як зазначено в примітці 4.11.

### Примітка 16. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки.

Відповідно до внутрішніх положень 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.

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;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

#### **Примітка 17. Умовні активи та умовні зобов'язання**

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

#### **Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами**

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін кредитна спілка, як зазначено в примітці 4.13 відносяться всі члени органів управління та працівників спілки.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій які здійснювались з пов'язаними сторонами:

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2015 р.	Надання (залучення) в 2015 р.	Залишки заборгованості на 31.12.2014 р.	Надання (залучення) в 2014 р.	Залишки заборгованості на 01.01.2014 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>					
<b>Надання кредитів, з терміном погашення, в т.ч.:</b>	<b>33</b>	<b>134</b>	<b>44</b>	<b>90</b>	<b>37</b>
<i>до 3 місяців</i>	-	18	-	-	-
<i>від 3 до 12 місяців</i>	1	16	7	16	9
<i>понад 12 місяців</i>	32	100	37	74	28
<b>Нараховані відсотки</b>	-	22	-	15	-
<b>Залучення депозитів, в т.ч.:</b>	<b>190</b>	<b>214</b>	<b>200</b>	<b>187</b>	<b>194</b>
<i>до запитання</i>	-	-	26	26	-
<i>залучені на строк (до 3 міс.)</i>	-	-	-	20	-
<i>залучені на строк (від 3 до 12 міс.)</i>	83	171	71	77	55
<i>залучені на строк (&gt; 12 міс.)</i>	107	43	103	64	139
<b>Нараховані відсотки</b>	<b>10</b>	<b>38</b>	<b>9</b>	<b>40</b>	<b>14</b>
<b>Нараховані проценти на пайові внески</b>	-	-	8	10	4
<b>Разом</b>	<b>233</b>	<b>408</b>	<b>261</b>	<b>342</b>	<b>249</b>

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах.

#### **Примітка 19. Події що відбулись після звітної дати**

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 25 лютого 2016 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління  
 Головний бухгалтер

*Іванова Л.М.*  
*Пасічник Л.В.*

11 березня 2016 р.