

Товариство з обмеженою відповідальністю
« К О Н С У Л »

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0053,
видане Аудиторською Палатою України 26.01.2001 р., протокол №98

Код 21131551
Філія АТ "Укрексімбанк" в м. Тернопіль
р/р № 26003000116228, МФО 338879
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль, вул. Медова, 12-А
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

Kod 21131551
Ukreksimbank in Ternopil
account Nr 26003000116228, MFO 338879
Address: Ukraine, 46008, Ternopil, Medova Str., 12-A
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75
E-mail: consul_audit@ukr.net
www.consul-audit.com.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності Кредитної спілки «Хосен»
за рік, що закінчився 31.12.2016 року**

Адресат

Правлінню та загальним зборам членів Кредитної спілки «Хосен», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Хосен» (далі – Кредитна спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2016 рік та Звіту про власний капітал за 2016 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув, (далі - «фінансова звітність»), а також розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації.

Розділ 1 «Звіт щодо фінансової звітності»

Основні відомості про Кредитну спілку

Повне найменування	Кредитна спілка «Хосен»
Код за ЄДРПОУ	22107810
Місцезнаходження	88000, м. Ужгород, вул. Берчені, буд. 21.
Дата і номер державної реєстрації	04.06.2004 року, № запису 13241200000000326
Дата внесення змін до Статуту	19.05.2015 року
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	відсутня
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	КС № 218 від 04.06.2004р.
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Середня чисельність працівників станом на 31.12.2016 року	11

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її достовірне представлення у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і за створення системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Обсяг аудиту

Ми провели аудит у відповідності із Законом України «Про аудиторську діяльність» (нова редакція), Міжнародними стандартами аудиту (далі - МСА), зокрема, МСА 700, 705 та іншими стандартами, що стосуються підготовки аудиторського висновку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності. Вибір процедур базується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю кредитної спілки. Аудит включає оцінку доречності і використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

При заключенні договору з Кредитною спілкою на проведення аудиту розмір суттєвості помилки (невідповідності даних бухгалтерського обліку даним фінансової звітності) не узгоджувався. Керуючись вимогами Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», при аудиторській перевірці розмір суттєвості помилки визначався виходячи з професійного судження аудитора стосовно дій і операцій, які можуть призвести до суттєвих помилок та перекирочень фінансової звітності і впливати на економічні рішення користувачів цієї звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості, що становить 50 тис. грн. на звітну дату.

Звітність кредитної спілки згідно листа керівництва підготовлена, виходячи з принципу безперервності. Аудиторами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність».

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з обмеженням обсягу аудиту, аудитори не змогли отримати достатні та належні докази щодо всіх господарських операцій в повному обсязі, зокрема дебіторської заборгованості в розрізі умов кредитних договорів. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні зазначених даних станом на 31.12.2016р.

Кредитна спілка відхилилась від вимог МСБО 39 в частині оцінки зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування

страхового резерву відповідно до Розпорядження 7 Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004р. Згідно з Положенням, кредитна спілка зобов'язана визначати рівень простроченості кредиту в залежності від терміну та умову кредитного договору. Оскільки, проведення аудиту кредитної спілки здійснювалось на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як цього вимагають Міжнародні стандарти аудиту, ми не мали змоги отримати достатні і незалежні аудиторські докази щодо оцінки рівня прострочення усіх кредитів.

Аудитори висловлюють припущення, що існує обмеження обсягу аудиту стосовно неповного розкриття інформації у примітках до фінансової звітності щодо порівняльної інформації. Цей факт може мати суттєвий, однак не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність кредитної спілки в цілому.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Кредитної спілки «Хосен» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності кредитної спілки, аудитори звертають увагу на п. 4.12 (нерозподілений прибуток (непокритий збиток)) приміток до фінансової звітності кредитної спілки щодо отриманого за звітний період чистого збитку в розмірі 57 тис. грн., що пояснюється впливом економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, на операційну діяльність Кредитної спілки «Хосен», зокрема.

Розділ 2 «Звіт щодо вимог законодавчих та нормативних актів»

Відповідність власного капіталу вимогам законодавства

Вимоги щодо формування та достатності власного капіталу Кредитної спілки виконано відповідно до вимог Розділу 2 Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року № 7 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 17.12.2015 № 3201.

При цьому пайовий капітал Кредитної спілки складається обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки.

Резервний капітал Кредитної спілки складається з вступних внесків (незворотній внесок) членів Кредитної спілки, частини доходу Кредитної Спілки.

Пов'язані особи Кредитної спілки

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані особи згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мав місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності.

Результати виконаних процедур відповідно задокументовані та достатнім чином розкриті у примітках до фінансової звітності кредитної спілки (п. 8 Приміток).

Безперервність

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи зможе кредитна спілка продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході операційної діяльності. В ході перевірки Аудитори отримали достатню впевненість щодо відсутності загрози безперервності діяльності, незважаючи на отримані за наслідками 2016 року чисті збитки в розмірі 57 тис. грн.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури ідентифікації подій після дати балансу та не виявлено:

- подій після дати балансу, які б давали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів та зобов'язань;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як середній. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Кредитної спілки внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності

Організація обліку активів

В бухгалтерському обліку активи Кредитної Спілки відображалися та оцінювалися відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2016 року активи Кредитної Спілки складають 6346 тис. грн.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Кредитної спілки відображають в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основні засоби

Облік основних засобів Кредитної спілки здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2016 р. балансова вартість основних засобів складає 27 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Інформація щодо дебіторської заборгованості, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих моментах повно, достовірно та відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 1208 тис. грн. В балансі кредитної спілки вона включає фактично сформований резерв покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 256 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена у балансі за розміром виданих позик та залишку нарахованих та не сплачених процентів і склала 4320 тис. грн.:

- Залишок основної суми за кредитами – 4416 тис. грн. (резерв покриття втрат від неповернених позичок – 1034 тис. грн.); залишок нарахованих та не сплачених процентів за кредитами - 985 тис. грн. (РЗПВ на нараховані проценти – 106 тис. грн.);
- інша заборгованість позичальників (держмито, судові витрати) – 59 тис. грн.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій в обліку кредитної спілки відповідає Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22.

Станом на 31.12.2016 р. грошові кошти в національній валюті склали 788 тис. грн., що відповідно підтверджено залишком готівкових коштів у касі 350 тис. грн. та на рахунках в банках 438 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал, його структура і призначення класифікувався, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства. Власний капітал кредитної спілки станом на 31.12.2016 року складає 2936 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал 253 тис. грн.;
- резервний капітал 1804 тис. грн.
- нерозподілений прибуток 879 тис. грн.

Зобов'язання та забезпечення

Оцінка та облік поточних зобов'язань Кредитної спілки проводилися у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Поточні зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2016 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та включають:

- 1) Поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями - 1972 тис. грн.;
- 2) Заборгованість за розрахунками з бюджетом – 6 тис. грн.;
- 3) Інші поточні зобов'язання – 1375 тис. грн., які складають:
 - додаткові пайові внески членів КС – 556 тис. грн.;
 - добровільні внески членів КС – 717 тис. грн.;
 - зобов'язання за внесками на депозитні рахунки – 102 тис. грн.

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам, відповідно до вимог МСБО 37. Залишок резерву на кінець року становить 57 тис. грн.

Облік доходів та витрат

Облік доходів та витрат здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За підсумками 2016 року фінансовим результатом від операційної діяльності є збиток у розмірі 57 тис. грн., що сформувався наступним чином:

Інші операційні доходи (нарахований дохід в вигляді процентів за виданими кредитами) склали 1547 тис. грн.

Адміністративні витрати складають 949 тис. грн., інші операційні витрати – 209 тис. грн. (в т.ч. витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок – 162 тис. грн., витрати на сплату членських внесків до ВАКС – 17 тис. грн., витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти - 30 тис. грн.), фінансові витрати – 446 тис. грн.

У відповідності до вимог підготовки фінансової та податкової звітності кредитна спілка застосувала принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Розділ 3 «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»; код ЄДРПОУ 21131551;

- місцезнаходження: 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

- свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 0053, видане 26.01.2001 року № 98 і продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 року до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року, термін дії до 24.09.2020 року;

- свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р.

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

Дата і номер договору: №33 від 05.04.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 05.04.2017 року по 21.04.2017 року

Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.



Дата аудиторського висновку:

21 квітня 2017 року

Додаток 1

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

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Хосен"	за ЄДРПОУ	22107810		
Територія	Закарпатська область/м. Ужгород	за КОАТУУ	2100000000		
Супутні організаційно- правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників	111				
Адреса, телефон	м.Ужгород, вул. Берчені, 21	61-64-50			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній

квітці): за положеннями (стандартами)

бухгалтерського обліку за міжнародними

стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2016 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядк	На початок	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Необоротні			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	29	27
первісна вартість	1011	117	125
знос	1012	88	98
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	935	1208
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	966	1237
II. Оборотні			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5755	4320
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	281	788
Готівка	1166	243	350
Рахунки в банках	1167	38	438
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		

Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	6039	5109
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7005	6346
Пасив	Код	На	На кінець
I	р/зак	початок	звітнього
I. Власний	2	3	4
Відстрочений (пайовий) капітал	1400	250	253
Внески до незарєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емсійний дохід	1411		
Наличні курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1677	1804
Вирозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1059	879
Пов'язаний капітал	1425	()	()
Виділени капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2986	2936
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська	1610	2542	1972
заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	9	6
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	46	57
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1422	1375
Усього за розділом III	1695	4019	3410
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	7005	6346

Керівник

Головний бухгалтер



М. М. Зілгалова Зілгалова М.М.

Л. В. Булеца Булеца Л.В.

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

Підприємство Кредитна спілка "Хосен"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01

22107810

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №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		
Часті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Відтливий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	1547	1714
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(949)	(1003)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(209)	(222)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			489
прибуток	2190	389	
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(446)	(535)
Відтрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(57)	(46)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(57)	(46)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (зміна) необоротних активів	2400		
Зміна (зміна) фінансових інструментів	2405		
Фінансові курсові різниці	2410		
Частина 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	-57	-46

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	279	265
Витрати на оплату праці	2505	553	554
Відрахування на соціальні заходи	2510	106	176
Амортизація	2515	11	8
Інші операційні витрати	2520	209	222
Разом	2550	1158	1225

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



M.M.
L.V.

Зілгалова М.М.

(ініціали, прізвище)

Булеца Л.В.

(ініціали, прізвище)

Підприємство **Кредитна спілка "Хосен"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01

22107810

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.**

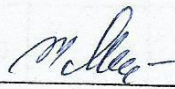
Форма N3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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		
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		2
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3693	3471
Інші надходження	3095	2064	2398
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(270)	(257)
Праці	3105	(433)	(430)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(117)	(212)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(194)	(198)
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	(2902)	(3241)
Інші витрачання	3190	(1334)	(1516)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	507	17
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих: відсотків	3215		

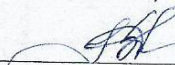
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	
необоротних активів	3260	(9)	(15)
Виплати за деривативами	3270	()	
Витрачання на надання позик	3275	()	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	
Інші платежі	3290	()	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(9)	(15)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	9	12
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	
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	()	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9	12
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	507	14
Залишок коштів на початок року	3405	281	267
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	788	281

Керівник


(підпис)

Зілгалова М. М.

Головний бухгалтер


(підпис)

(ініціали, прізвище)

Булеца Л.В

(ініціали, прізвище)



Підприємство

Кредитна спілка "Хосен"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
17	1	01
22107810		

Звіт про власний капітал

за рік 2 016р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	250			1677	1059			2986
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	250			1677	1059			2986
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-57			-57
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				123	-123			0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5			4				9
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	-2							-2
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом зміни у капіталі	4295	3			127	-180			-50
Залишок на кінець року	4300	253			1804	879			2936

Керівник

Головний бухгалтер

Зіггалова М.М.

Булеца Л.В.

Примітки до річної фінансової звітності КС «Хосен» за 2016 рік.

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	22107810		
Повна назва Кредитної спілки	Хосен		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	2110100000		
Місцезнаходження	88000, м. Ужгород, вул. Берчені 21		
Дата внесення змін до установчих документів	19.05.2015р		
Дата державної реєстрації	04.06.2004р		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	04.06.2004р		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100305		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №218		
Кількість відокремлених підрозділів	два		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	-	-	-
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	-	-	-
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	11		
Голова правління	Зілгалова Марія Михайлівна		
Головний бухгалтер	Булеца Людмила Володимирівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26506055860000	351005	АТ Укрсиббанк	Харків

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 вкладами 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.

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 має зареєстровані два відокремлених підрозділи у Головному управлінні статистики у Закарпатській області. Свалявську філію №1 кредитної спілки та Іршавську філію №2 кредитної спілки, які з моменту реєстрації по теперішній час діяльності не здійснювали.

Примітка 2 *Основа складання фінансової звітності.*

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2016 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного

банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки складена 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 складена за 2016 рік.

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 справедливу 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 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2016 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3 *Виклад суттєвих облікових політик та суджень.*

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Примітка 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 МСФ 39. 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 ефективного ставки відсотка (див. МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

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

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

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

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

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

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

Примітка 3.1.2 Фінансові інвестиції

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

Примітка 3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. 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 4.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 4.1.

Примітка 3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

Примітка 3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

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

розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Примітка 3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

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

Примітка 3.1.9 Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Примітка 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). Нижче описані основні особливості нового стандарту, які стосуються діяльності кредитної спілки:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає

критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

- ✓ 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 (рекласифікація з активів, 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».

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

Примітка 3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

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

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

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

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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 7.

Примітка 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.

Примітка 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.

Примітка 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 пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиту 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 8.

Примітка 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 11.

Примітка 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, надлишків 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.

Примітка 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 завершенні 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 9.

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

ризиків збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 9.

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

Примітка 4.1 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. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість /т	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 28.06.2015 строк експлуатації не обмежений	4	2	1	1	1	1				4	2
Програмне забезпечення	4	2	1	1	1	1				4	2
Разом	4	2	1	1	1	1				4	2

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитного спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

5 років

прямолінійний

2130, 2515

немає

немає

немає

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизація за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість	
		первісна (пероцінена) вартість	знос		первісна (пероцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Перелані у операційну оренду			
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
Земельні ділянки																		
Інвестиційна нерухомість																		
Будинки, споруди та передавальні пристрої																		
Машини та обладнання	5-10	65	45	6			3				71	48					0	
Транспортні засоби																		
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-6	52	43	2			7				54	50					0	
Інші основні засоби																	0	
Бібліотечні фонди																		
Малоцінні необоротні матеріальні активи																		
Разом		117	88	8			10				125	98						

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

48

Примітка 4.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

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

Примітка 4.3 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 1208 тис. грн., тобто довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 1464 тис. грн. за мінусом фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 256 тис. грн. До довгострокової дебіторської заборгованості віднесено кредити, надані членам кредитної спілки на строк більше двох років.

Примітка 4.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	4416
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(1034)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	985
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(106)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	59
Інша поточна дебіторська заборгованість	
Разом	4320

Примітка 4.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Кредитна спілка не має поточних фінансових інвестицій.

Примітка 4.7 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
1	3
Готівка	350
Поточний рахунок у банку	438
Грошові кошти в дорозі	

Еквіваленти грошових коштів	
Разом	788

Примітка 4.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 4.9 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. Пайовий капітал на 31.12.2016р. становить 253 тис. грн. Протягом року було внесено 5 тис. грн., вилучено – 2 тис. грн.

Примітка 4.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Відповідно до МСБО 32, у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає внески членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 5. Кредитна спілка немає внесків членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства.

Примітка 4.11 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. Резервний капітал станом на 31.12.2016р. становив 1804 тис. грн. Протягом року резервний капітал збільшено на 123 тис. грн. за рахунок відрахування з нерозподіленого прибутку та на 4 тис. грн. за рахунок внесків учасників.

Примітка 4.12 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 2016 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7. Протягом року кредитна спілка отримала 57 тис. грн. чистого збитку та здійснила 123 тис. грн. відрахувань до резервного капіталу. Нерозподілений прибуток на кінець року становив 879 тис. грн.

Примітка 4.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань.

Примітка 4.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 4.15 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. Поточні довгострокові зобов'язання (рах. 611/1) в сумі 1388 тис. грн. та нараховані і несплачені відсотки (рах. 684/1) в сумі 584 тис. грн.. Всього поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями складає 1972 тис. грн.

Примітка 4.16 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 2016р - виплачена в грудні 2016 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	Сторповано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	46	72	61		57
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році					
Разом	46	72	61		57

Примітка 4.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю (рах. 402/2)	556
Добровільні внески членів в додатковий капітал (рах. 422/1)	717
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю (рах. 686/10 + (рах. 684/1 – частина, віднесеної до рядка 1610)))	102
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	
Інша поточна кредиторська заборгованість	
РАЗОМ	1375

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 5.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	1538
Інші процентні доходи	9
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	
Інші непроцентні доходи	
Разом операційні доходи	1547

Примітка 5.2 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	32
Витрати на виплати працівникам	553
Відрахування на соціальні заходи	106
Витрати на амортизацію	11
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	247
Разом Адміністративні витрати	949
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	162
Витрати на списання процентів по кредитах	
Витрати на сплату членських внесків до ВАКС	17
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	30
Разом Інші операційні витрати	209
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	446
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	
Разом Фінансові витрати	446
Разом витрати	1604

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 6.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами.

Примітка 6.2 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 6.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	1696
Надходження від юридичних осіб	
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	
Внесення додаткових пайових внесків	299
Внесення зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	52
Відшкодування судових витрат	8
Інше	9
Разом інших надходжень	2064

Примітка 6.4 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 6.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 6.6 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 6.7 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 6.8 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.)
Комерційні кредити		
Кредити, надані на ведення фермерських господарств		
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств		
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна		
Споживчі кредити	242	2902
Всього надано кредитів	242	2902

--	--	--

Примітка 6.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	512
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	768
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	
Сплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам	
Сплата судового збору	28
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	
Інше	26
Разом інших надходжень	1334

Примітка 7 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 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 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням спостережної ради 123 тис. 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 4,5, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 160,1%

2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 51,4%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 10% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.12.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 86,7 %

Примітка 8 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	164	66
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду		
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	160	228
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду		
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	59	85
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	8	6
Придбання або продаж нерухомості та інших активів		
Отримання послуг		
Оренда	200	
Надання поручительств перед третіми особами		

Примітка 9 Управління ризиками

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

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12
------------------------	-----------	-------------	--------------	-----

				місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	688		100	
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки		5	1191	1706
Проценти по кредитах	140	422	1127	
Разом грошовий потік	828	427	2418	1706
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	29	38	113	
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	71	214	571	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	100	252	684	

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2016 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 999,3 %.

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 434,8%.

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

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2016 р. складає 4591 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу 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 2016 року кредитна спілка має 4102 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 2016 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму <u>1778 тис. грн.</u> , в тому числі прострочені 31-90 днів <u>300 тис. грн.</u> , 91-180 днів <u>187 тис. грн.</u> , 181-365 днів <u>224 тис. грн.</u> та більше 365 днів <u>1067 тис. грн.</u>
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання.
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 8,3%

Примітка 10 Умовні зобов'язання та умовні активи
Станом на 31.12.2016 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 11 Події після дати балансу
Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 22 лютого 2017р. 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 січня 2017 по 22 лютого 2017р 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  Зілгалова М.М.

Головний бухгалтер  Булеца Л.В.

