

Товариство з обмеженою відповідальністю

ЄДРПОУ 23285643, П/р 2600630112907
ПАТ Промінвестбанк
МФО 300012



ЄДРПОУ 23285643, П/р 26000479551800
ПАТ «УкрСиббанк»
МФО 351005

Аудиторська фірма

02068. м. Київ, вул. Ахматової. 13. кв. 12. тел./факс (044) 289-63-19

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, Кредитної спілки "Ощадність" за період з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.

м. Київ

16 березня 2017р.

Голові Правління
Кредитної спілки "Ощадність"
Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІНА» (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «Висновок» в усіх відмінках) першої річної фінансової звітності Кредитної спілки "Ощадність" (далі – Кредитна Спілка), складеної за МСФЗ яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2015, 31.12.2015, 31.12.2016 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2015 та 2016 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 та 2016 роки, звіти про власний капітал за 2015 та 2016 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність)

Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	23843422
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Ощадність"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	6810400000
Місцезнаходження	32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 46
Дата внесення змін до установчих документів	29.05.2012р.
Дата державної реєстрації	22.06.1997р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100041
Реквізити свідоцтва фінансової установи	№95 від 26.02.2004р.
Кількість відокремлених підрозділів	4

<i>Ліцензії на здійснення діяльності</i>	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
<i>Ліцензія на діяльність із залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення</i>	<i>Розпорядження №162 від 26.01.2017р.</i>	<i>09.06.2015</i>	<i>безстрокова</i>
<i>Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»</i>	<i>№1417</i>	<i>23.06.2016</i>	<i>безстрокова</i>
<i>Чисельність працівників на 31.12.2016р.</i>	<i>31</i>		
<i>Голова правління</i>	<i>Занюк Анатолій Олександрович</i>		
<i>Головний бухгалтер</i>	<i>Маланчук Ірина Вікторівна</i>		
<i>Банківські реквізити :</i>			
<i>№ р/р</i>	<i>МФО</i>	<i>Назва банку</i>	<i>Місто</i>
<i>26505619999917</i>	<i>300012</i>	<i>ПАТ "Промінвестбанк"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>2650501300305</i>	<i>315193</i>	<i>ХФ ТОВ "УКРПРОМБАНК"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26506965</i>	<i>380805</i>	<i>ПАТ "Райфаззен Банк Аваль"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26507301085489</i>	<i>322948</i>	<i>ПАТ "Банк Форум"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26506620473056</i>	<i>300012</i>	<i>ПАТ "Промінвестбанк"</i>	<i>Хмельницький</i>
<i>26507300735800</i>	<i>315784</i>	<i>ф-я Хмельницьке ОУ АТ "Ощадбанк"</i>	<i>Хмельницький</i>

Відповідальність Голови правління за фінансову звітність

Голова правління несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Його відповідальність охоплює також: такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає в тому, щоб висловити свою думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного ним аудиту.

Аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2014 року), що із 01.02.2016 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. № 320/1, а також інших нормативно-правових актів щодо діяльності кредитних спілок.

Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. При оцінці суттєвості Аудитор керувався положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків Аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю Кредитної

спілки щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.

Аудитор вважає, що отримав достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Висловлення думки

На думку Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки "Ощадність" станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан, фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Аудитор звертає увагу на примітку 2 розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, діяльність кредитної спілки в 2015-2016 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, в умовах політичної та економічної паніки, підкріпленої девальвацією гривні, збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів, а також в умовах невизначеності законодавства щодо податкового статусу кредитної спілки. Майбутній розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Правління Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової стабільності Кредитної спілки у даній ситуації, але непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Думка Аудитора не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, що наведена у цьому розділі, є результатом проведення Аудитором процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Кредитної спілки за 2016 рік, у відповідності до МСА. Цей розділ включений до Висновку на підставі інформаційного повідомлення Нацкомфінпослуг від 21.04.2016 року для аудиторів які здійснюють перевірку річної фінансової звітності кредитних спілок та інших кредитних установ. Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Під час аудиту фінансової звітності Аудитор враховує застосовну законодавчу та нормативну бази. Проте Аудитор не несе відповідальності за запобігання недотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати що він виявить недотримання вимог усіх законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання, зокрема: можливості (спроможності) кредитної спілки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців; відповідності (невідповідності) прийнятої Правлінням кредитної спілки облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності; дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інших фінансових нормативів протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №7 від 16.01.2004 зі змінами та доповненнями, адекватності організації та проведення кредитною спілкою внутрішнього аудиту (контролю) та може зазначити наступне:

- Аудитор не виявив додаткових факторів, окрім зазначених в Пояснювальному параграфі, які б могли вплинути на спроможність кредитної спілки безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.
- Затверджена облікова політика відповідає вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності.
- Протягом 2016 року Кредитна спілка дотримувалась нормативів достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності та інших фінансових нормативів.
- Впроваджена система внутрішнього аудиту (контролю) адекватна розміру та структурі кредитної спілки.

Основні відомості про Аудитора

ТЗОВ «Аудиторська фірма «БІНА» включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, про що має свідоцтво № 0960 від 26.01.2001р. (дія свідоцтва рішенням АПУ від 26.11.2016р. № 317/4 подовжена до 26.11.2020р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0082, строк дії подовжено відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.01.2016р. №124 до 26.11.2020р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12, тел./факс: (044) 289-63-19

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Аксьонова Н.В. (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 25.04.2013 №268/2 до 26.06.2018р.)

Аудит проведений відповідно до умов договору №25/10 від 25.10.2016. Перевірка фінансової звітності Кредитної спілки за 2016 рік проведена у період з 31 жовтня 2016р. до 16 березня 2017р.

16 березня 2017р.

Україна, м. Київ, вул. Ахматової, буд. 13/12

**Директор
ТОВ «АФ «БІНА»
(сертифікат аудитора серії А
№ 000873 від 28.03.1996 р.)**

Ватаманюк М.М.

**Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№005390 від 26.06.2003р.)**

Аксьонова Н.В.

Підприємство <i>Кредитна спілка "Ощадність"</i>
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності <i>Інші види кредитування</i>
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон <i>32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 4651797, 25208</i>

Дата (рр/мм/чч)	Коди
<i>17 01 01</i>	
за ЄДРПОУ	<i>23843422</i>
за КОАТУУ	<i>6810400000</i>
за КОПФГ	<i>925</i>
за КВЕД	<i>64.92</i>
	<i>31</i>

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

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

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016р.**

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	1
- первісна вартість	1001	41	43
- накопичена амортизація	1002	(39)	(42)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	3014	3032
- первісна вартість	1011	3858	4007
- знос	1012	(844)	(975)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	1053	1053
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	24	19
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4093	4105
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	36	75
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20	43
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	80	36
у тому числі з податку на прибуток	1136	3	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22632	22875
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4421	9061
Готівка	1166	3325	3200
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	27189	32090
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	31282	36195

ПАСИВ	<i>Код рядка</i>	<i>На початок звітнього періоду</i>	<i>На кінець звітнього періоду</i>
I. Власний капітал			
<i>Зареєстрований (пайовий) капітал</i>	1400	36	36
<i>Капітал у дооцінках</i>	1405	114	114
<i>Додатковий капітал</i>	1410	-	-
<i>Резервний капітал</i>	1415	14888	19242
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	1420	567	581
<i>Неоплачений капітал</i>	1425	---	---
<i>Вилучений капітал</i>	370	---	---
Усього за розділом I	1495	15605	19973
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
<i>Відстрочені податкові зобов'язання</i>	1500	-	-
<i>Довгострокові кредити банків</i>	1510	-	-
<i>Інші довгострокові зобов'язання</i>	1515	-	1231
<i>Довгострокові забезпечення</i>	1520	-	-
<i>Цільове фінансування</i>	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	1231
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
<i>Короткострокові кредити банків</i>	1600	-	-
<i>Поточна заборгованість за:</i>			
<i>- довгостроковими зобов'язаннями</i>	1610	227	204
<i>- за товари, роботи, послуги</i>	1615	-	-
<i>- з бюджетом</i>	1620	5	957
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	1621	-	957
<i>- розрахунками зі страхування</i>	1625	-	-
<i>- розрахунками з оплати праці</i>	1630	-	-
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	-	-
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	-	-
<i>Поточні забезпечення</i>	1660	125	165
<i>Доходи майбутніх періодів</i>	1665	-	-
<i>Інші поточні зобов'язання</i>	1690	15320	13665
Усього за розділом III	1695	15677	14991
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	31 282	36 195

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство <i>Кредитна спілка "Ощадність"</i>
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон 32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 4651797, 25208

Коди	
Дата (рр/мм/чч)	
за ЄДРПОУ	23843422
за КОАТУУ	6810400000
за КОПФГ	925
за КВЕД	64,92
0	31

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

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015р.

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	3	2
- первісна вартість	1001	41	41
- накопичена амортизація	1002	38	(39)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	3100	3014
- первісна вартість	1011	3830	3858
- знос	1012	(730)	(844)
Інвестиційна нерухомість	1015		-
Довгострокові біологічні активи	1020		-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	833	1053
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	316	24
Відстрочені податкові активи	1045		-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4252	4093
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	11	36
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	81	80
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	3
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	182	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27116	22632
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4554	4421
Готівка	1166	2399	3325
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	31944	27189
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	36196	31282

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	36	36
Капітал у дооцінках	1405	114	114
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	14771	14888
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	659	567
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	15580	15605
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			0
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-
Довгострокові кредити банків	1510		-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1989	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	1989	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	907	227
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-
- з бюджетом	1620	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	306	-
Поточні забезпечення	1660	-	125
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17414	15320
Усього за розділом III	1695	18627	15677
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	36 196	31 282

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

17|01|01

23843422

Підприємство Кредитна спілка "Ощадність"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2016

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий:		-	-
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	11925	10071
Адміністративні витрати	2130	(4665)	(6479)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(5)	(1290)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	-
прибуток	2190	7255	2302
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	125	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(2065)	(2284)
Втрати від участі у капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5315	18
збиток	2295	-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	957	3
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4358	15
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4358	15

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<i>Назва статті</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Матеріальні затрати</i>	2500	(203)	(156)
<i>Витрати на оплату праці</i>	2505	(2828)	(2247)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	2510	(732)	(858)
<i>Амортизація</i>	2515	(133)	(135)
<i>Інші операційні витрати</i>	2520	(774)	(4373)
<i>Разом</i>	2550	(4670)	(7769)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

<i>Стаття</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Середньорічна кількість простих акцій</i>	2600	-	-
<i>Скоригована середньорічна кількість простих акцій</i>	2605	-	-
<i>Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2610	-	-
<i>Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2615	-	-
<i>Дивіденди на одну просту акцію</i>	2650	-	-

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

17|01|01

Підприємство Кредитна спілка "Ощадність"

за ЄДРПОУ

23843422

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		-
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	282	40309
Інші надходження	3095	74401	30958
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(892)	(1398)
Праці	3105	(2221)	(1947)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(600)	(895)
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	(1258)	(852)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(45457)	(41867)
Інші витрачання	3190	(19725)	(23451)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4530	857
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків	3215	100	-
дивідендів	3220		-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255	---	---
необоротних активів	3260	---	---
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	100	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу	3300	12	11
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
<i>Витрачання на:</i>			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(2)	(1)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	10	10
Чистий рух коштів за звітний період	3400	4640	867
Залишок коштів на початок року	3405	4421	3554
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9061	4421

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

17 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Ощадність"

за ЄДРПОУ

23843422

Звіт про власний капітал
за 2016 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	зарєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	перезначлені прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучен ий капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	36	114		14 888	567			15605
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	36	114		14 888	567			15605
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4358			4358
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зарєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				4 344	(4344)			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2			10				12
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 змін у капіталі	4295				4354	14			4368
Залишок на кінець року	4300	36	114		19242	581			19973

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

16| 01| 01

Підприємство Кредитна спілка "Ощадність"

за ЄДРПОУ

23843422

Звіт про власний капітал
за 2015 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	зарєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	перезначлені прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучен ий капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	556	114	4 327	14 771	667			20435
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	(520)		(4327)		(8)			(4855)
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	36	114		14 771	659			15580
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					15			15
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зарєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				107	(107)			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			10				11
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	(1)							(1)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				117	(92)			25
Залишок на кінець року	4300	36	114		14888	567			15605

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна

Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	23843422		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Ощадність"		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92		
Територія за КОАТУУ	6810400000		
Місцезнаходження	32300 Хмельницька обл., м.Кам'янець-Подільський, просп. Грушевського, 46		
Дата внесення змін до установчих документів	29.05.2012р.		
Дата державної реєстрації	22.06.1997р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.02.2004р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100041		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	№95 від 26.02.2004р.		
Кількість відокремлених підрозділів	4		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	АЕ №287614	09.06.2015	безстрокова
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	№1417	23.06.2016	безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2016р.	31		
Голова правління	Занюк Анатолій Олександрович		
Головний бухгалтер	Маланчук Ірина Вікторівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26505619999917	300012	ПАТ "Промінвестбанк"	Хмельницький
2650501300305	315193	ХФ ТОВ "УКРПРОМБАНК"	Хмельницький
26506965	380805	ПАТ "Райфаззен Банк Аваль"	Хмельницький
26507301085489	322948	ПАТ "Банк Форум"	Хмельницький
26506620473056	300012	ПАТ "Промінвестбанк"	Хмельницький
26507300735800	315784	ф-я Хмельницьке ОУ АТ "Ощадбанк"	Хмельницький

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 зкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльність через відокремлені підрозділи:

ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ОЩАДНІСТЬ"

Код ЄДРПОУ ВП: 33292778

Місцезнаходження ВП: 29000, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛ.ПОДІЛЬСЬКА, будинок 93

ЯРМОЛИНЕЦЬКА ФІЛІЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ОЩАДНІСТЬ"

Код ЄДРПОУ ВП: 34114814

Місцезнаходження ВП: 32100, Хмельницька обл., Ярмолинецький район, селище міського типу Ярмолинці, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКА, будинок 6

ФІЛІЯ №1 КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ОЩАДНІСТЬ"

Код ЄДРПОУ ВП: 34363289

Місцезнаходження ВП: 32300, Хмельницька обл., місто Кам'янець-Подільський, ВУЛ.ОГІЄНКА, будинок 41, квартира 4

ДУНАЄВЕЦЬКА ФІЛІЯ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "ОЩАДНІСТЬ"

Код ЄДРПОУ ВП: 35280916

Місцезнаходження ВП: 32400, Хмельницька обл., Дунаєвецький район, місто Дунаївці, ВУЛ.ШЕВЧЕНКА, будинок 73, офіс 18

Інформація щодо діяльності Кредитної спілки в розрізі відокремлених підрозділів (тис. грн.) за 2016 рік

Кредитний портфель	На 01.01.2016	Видано за 2016 р.	Повернено за 2016 р.	Залишок на 31.12.2016р.
ВСЬОГО	24315	45457	45841	23931
ЦОФ + Філія №1	18996	35960	36325	18631
Хмельницька філія	647	1155	1109	693
Ярмолинецька філія	4672	8342	8407	4607
Внески вклади на депозитні рахунки	На 01.01.2016	Видано за 2016 р.	Повернено за 2016 р.	Залишок на 31.12.2016р.
ВСЬОГО	9601	18402	18686	9317
ЦОФ + Філія №1	9350	17882	18170	9252
Хмельницька філія	45	90	93	42
Ярмолинецька філія	206	430	423	213

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.
Загальна інформація

У своїй обліковій політиці 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. За попередні періоди включаючи 31.12.2014р. кредитна спілка подавала фінансову звітність за національними стандартами НСБО (ПСБО)

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2016 р. є першою фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

- три звіти про фінансовий стан на 01.01.2015, 31.12.2015, 31.12.2016р.;
- два звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 та 2016 роки;
- два звіти про рух грошових коштів за 2015 та 2016 роки;
- два звіти про зміни у власному капіталі за 2015 та 2016 роки;
- відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

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 параграфа Б5.4.8 і параграфа 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, відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, 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). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- 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.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2015-2016 роках 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 2015 році призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. В 2016 році ситуація стабілізувалася. 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.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2016 року, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1 Фінансові активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. 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 відповідно до облікової політики Кредитної спілки. 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.

3.1.2 Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

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

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вбуття, 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.

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 довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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.

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.

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

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за	Вплив поправок
------------------------------	----------------	----------------	-------------------------	--	----------------

			сува ння	рік, що закінчився 31.12.2016р.	
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62A)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26A)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії

	стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами				
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

3.1.10 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втраг 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.

Законом України «Про кредитні спілки» 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.

Узгодження власного капіталу з поясненнями при переході на МСФЗ зазначені у примітці 4.

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

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2015 рік.

3.2.2 Умовні зобов'язання

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

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

3.2.3 Умовні активи

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

3.2.4 Пов'язані сторони

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

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 13.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Кредитна спілка розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період 2014-2016 роки та визначила, він становить 101,17%. Керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що індекс за 2016 рік нижче ніж за попередні роки та керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів

фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

3.2.7 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2016 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2016 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2016р.			Пролонговані кредити на 31.12.2016		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2016р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2016р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	5094	45458	3973	23932	47,3	21	103	299	1545	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	2	15	2	10	48,5	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	102	1057	65	389	48	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	1575	15613	1238	8315	47,7	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	3415	28773	2668	15218	47,1	21	103	299	1545	0	0
придбання автотранспорту	015_1	47	780	41	366	47,2	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015_2	549	3898	399	2116	48	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015_3	2819	24095	2228	12735	46,9	21	103	299	1545	0	0

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2015 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2015 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2015р.			Пролонговані кредити на 31.12.2015р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2015р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2015р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	5136	41867	4517	24316	43,9	29	129	390	2122	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	9	84	6	42	46	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	99	993	79	451	46,2	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	1576	14362	1374	7859	45,3	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	3452	26428	3058	15964	43,1	29	129	390	2122	0	0
придбання автотранспорту	015 1	48	627	52	415	41,6	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015 2	515	3460	397	1971	47,2	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015 3	2889	22341	2609	13578	42,6	29	129	390	2122	0	0

3.2.8 Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

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

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

АКТИВ	Код рядка	На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	Пояснення
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	3		3	
- первісна вартість	1001	41		41	Перекласифіковано відповідно до МСБО38
- накопичена амортизація	1002	(38)		(38)	Перекласифіковано відповідно до МСБО38
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 246	-1 246		перекласифіковано відповідно до МСБО 16 та переведено до рядку 1011
Основні засоби:	1010	1 862		3 100	
- первісна вартість	1011	2 584	1 246	3 830	Перекласифіковано відповідно до МСБО16
- знос	1012	(722)	(8)	(730)	Ретроспективно перерахована амортизація відповідно до МСБО 16
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030				
- інші фінансові інвестиції	1035	833		833	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		316	316	Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до вимог МСБО 1
Інші необоротні активи	1090				
Усього за розділом I	1095	3 944	308	4 252	
II. Оборотні активи					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		11	11	Перекласифікована передплата за періодичні видання
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
- за виданими авансами	1130				
- з бюджетом	1135	81		81	
у тому числі з податку на прибуток	1136				
- з нарахованих доходів	1140	667	(667)		Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості для відображення амортизованої вартості
- із внутрішніх розрахунків	1145	182		182	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26 738	378	27 116	Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до МСБО 1, додані нараховані але несплачені проценти для відображення амортизованої вартості та перекласифіковані витрати майбутніх періодів
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 000	(1000)		Перекласифіковані депозити банку до складу еквівалентів грошових коштів
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 554	1 000	4 554	Перекласифіковані депозити банку до складу еквівалентів грошових коштів
Готівка	1166	2 399		2 399	
Витрати майбутніх періодів	1170	38	(38)		Перекласифікована передплата за періодичні видання та переведена заборгованість членів за держмитом до складу поточної дебіторської заборгованості
Інші оборотні активи	1190				
Усього за розділом II	1195	32 260	(316)	31 944	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200				
БАЛАНС	1300	36204	(8)	36 196	

ПАСИВ	Код рядка	На 01.01.2015 за ПсБО	Вплив переходу на МСФЗ	На 01.01.2015 за МСФЗ	
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400				
		556	(520)	36	Перекласифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань
Капітал у дооцінках	1405	114		114	
Додатковий капітал	1410				Перекласифікований капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань
		4 327	(4327)		
Резервний капітал	1415	14 771		14 771	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420				
		667	(8)	659	Фінансовий результат впливу переходу на МСФЗ
Неоплачений капітал	1425	()		()	
Видучений капітал	370	()		()	
Усього за розділом I	1495	20 435	(4855)	15 580	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 989		1 989	
Довгострокові забезпечення	1520				
Цільове фінансування	1525				
Усього за розділом II	1595	1 989		1 989	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600				
Поточна заборгованість за:					
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	850	57	907	Відображено за амортизованою собівартістю (тобто основна сума + проценти)
- за товари, роботи, послуги	1615				
- з бюджетом	1620				
у тому числі з податку на прибуток	1621				
- розрахунками зі страхування	1625				
- розрахунками з оплати праці	1630				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640				
		1	(1)		Перекласифіковано відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	306		306	
Поточні забезпечення	1660				
Доходи майбутніх періодів	1665				
Інші поточні зобов'язання	1690				
		12 623	4 791	17 414	Перекласифікований капітал, зобов'язання та доходи майбутніх періодів
Усього за розділом III	1695	13 780	4 847	18 627	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700				
БАЛАНС	1900	36204	(8)	36 196	

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

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

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. 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	накопичена амортизація		
Ліцензії на здійснення діяльності з 28.06.2015 строк експлуатації не обмежений											
Програмне забезпечення	41	39	2			3				43	42
Разом	41	39	2			3				43	42

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

1-5 років

Метод нараховування амортизації

прямолінійний

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

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

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 амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			ліквідаційна вартість	
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	знос	Передані у операційну оренду		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		2993	326	95			56				3088	382					10%
Машини та обладнання		252	166	26			29				278	195					0
Транспортні засоби		447	239	18			34				465	273					10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		119	68	5			12				124	80					0
Інші основні засоби		47	45	5							52	45					0
Інші необоротні																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи																	
Разом		3858	844	149			131				4007	975					

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

185

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2015	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	316	24	19

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти кредитної спілки, до яких обмежено доступ в зв'язку із проблемним фінансовим станом банку банк "Форум" - 718 тис. грн. Укрпромбанк - 1751 тис. грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2015	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Залишок основної суми за кредитами	25243	24291	23931
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(1694)	(2808)	(2172)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	667	738	723
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти		(171)	(167)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	27	29	43
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	-	-	
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	2873	553	560
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість			(43)
Разом	27116	22632	22875

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2015р.	на 31.12.2015р.	на 31.12.2016р.
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	1000	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
Разом	1000	відсутні	відсутні

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2015р.	на 31.12.2015р.	на 31.12.2016р.
Готівка	2399	3325	3200
Поточний рахунок у банку	2155	1096	1961
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів			3900
Разом	4554	4421	9061

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

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

Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В 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 в графі 7.

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2016 року.

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

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

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2016р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	87	130	97		120
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	38	47	40		45
Разом	125	177	137		165

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2015	на 31.12.2015	на 31.12.2016
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	520	531	636
Добровільні внески членів в додатковий капітал	4327	4593	4849
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	12117	9891	8177
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю			
Інша поточна кредиторська заборгованість	450	305	3
РАЗОМ	17414	15320	13665

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

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2016 рік	за 2015 рік
Нараховані проценти за кредитами	10517	9737
Інші процентні доходи	5	3
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	612	5
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	543	126
Дохід від нарахованої але не сплаченої пені		
Разом операційні доходи	11677	9871

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

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же 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 2016 рік	за 2015 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(203)	(156)
Витрати на виплати працівникам	(3560)	(3105)
Витрати на амортизацію	(133)	(135)
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(769)	(3083)
Разом адміністративні витрати	(4665)	(6479)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок		(1119)
Витрати на списання процентів по кредитах	(5)	
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти		(171)
Витрати на нарахування пені за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Разом інші операційні витрати	(5)	(1290)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(1845)	(2084)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	(220)	(200)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(2065)	(2284)
Разом витрати	(6735)	(10053)

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

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

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами

Примітка 7.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2016 рік	за 2015 рік
Сплачені проценти за кредитами	66	9088
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки		15182
Внесення додаткових пайових внесків		
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	73443	4729
Відшкодування судових витрат	28	17
Інше	864	1942
Разом інших надходжень	74401	30958

Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

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

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2016 рік	за 2015 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(17407)	(20938)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	(1479)	(1872)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	(44)	(19)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	(115)	(78)
Інше	(680)	(544)
Разом інших витрачань	(19725)	(23451)

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

В звіті за 2015 рік по рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки в зв'язку із переходом на МСФЗ. В примітці 4 відображено узгодження власного капіталу кредитної спілки в зв'язку з переходом на

По графі 3 даних немає

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, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема за рішенням Спостережної Ради 4344 тис. грн. За рішенням Загальних зборів 0 тис.грн.

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

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

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 234,1%
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 77,2%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 5% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.03.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 181,9%

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. 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 групи інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з 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	
	на 31.12.2016	на 31.12.2015	на 31.12.2016	на 31.12.2015
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	31	0	-	0
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	16	254	-	18
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	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	962	644	-	-
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	0	-	0	-
Отримання послуг	за 2016 рік	за 2015 рік	за 2016 рік	за 2015 рік
Виплати працівникам	790	2216	57	31
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	-	0	-
отримання послуг	0	-	0	-
оренда	0	-	0	-
надання поручительств перед третіми особами	0	-	0	-

Примітка 10 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	9061			
Фінансові інвестиції				1053
Кредити, надані членам кредитної спілки		7	20130	3793
Проценти по кредитах	878	1755	7900	
Разом грошовий потік	9939	1763	28030	4846
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			8128	1185
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	153	307	1381	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	153	307	9509	1185

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2016р. та станом на 31.12.2015р.

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 на 31.12.2016 року складає 73733466,9%на 31.12.2015 року фактичне значення складало 12%

4.2.1. Короткострокова ліквідність

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення на 31.12.2016р. складає 346% станом на 31.12.2015р. фактичне значення складало 311,9%

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 портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2016р. складає 21759 тис.грн. станом на 31.12.2015р. складає 21507 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2016 року, кредитна спілка має 21759 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2016 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 2172 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 627 тис. грн, 91-180 днів 244 тис. грн, 181-365 днів 108 тис. грн та більше 365 днів 1194 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 2808 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 686 тис. грн, 91-180 днів 404 тис. грн, 181-365 днів 242 тис. грн та більше 365 днів 1476 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в 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 (продовгованими) 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 а 31.12.2016 року - 0,4% Фактичне значення нормативу а 31.12.2015 року - 0,5%

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2016р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <http://www.reyestr.court.gov.ua>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 27.02.2017р. 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 01.01.2017 по 27.02.2017р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник

Занюк Анатолій Олександрович

Головний бухгалтер

Маланчук Ірина Вікторівна