



# ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
Свідоцтво АТТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦЛДФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року  
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

## ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за наслідками аудиту фінансової звітності та спеціальної звітності Кредитної спілки "Центр-Кредит" станом на кінець дня 31.12.2016 року

Загальним зборам Кредитної спілки "Центр-Кредит".  
Керівництву Кредитної спілки "Центр-Кредит".  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

### Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Таблиця 1

#### Відомості про кредитну спілку

|                               |   |                     |
|-------------------------------|---|---------------------|
| Найменування                  | Кредитна спілка "Центр-Кредит"  | ЄДРПОУ - 26321380   |
| Організаційно-правова форма   | Кредитна спілка   | КОПФГ - 925         |
| Орган, що здійснив реєстрацію | Ульяновська районна державна адміністрація Кіровоградської області                                |                     |
| Дата первинної реєстрації     | 06/03/2003  |                     |
| Місцезнаходження              | 26400, Кіровоградська область, Ульяновський район, місто Ульяновка, вул. Привокзальна, 8 офіс 17  | КОАТУУ - 3525510100 |
| Телефон                       | +38 05259 21477   |                     |
| E-mail, WWW                   | tsentr_kredit@i.ua, <a href="http://tsentr-credit.naksu.org/">http://tsentr-credit.naksu.org/</a> |                     |
| Основні види діяльності       | Інші види кредитування  | КВЕД - 64.92        |
| Розрахунковий рахунок         | 26502052900868  |                     |
| МФО                           | 323583  |                     |
| Назва банку                   | філія Кіровоградського РУ ПАТ КБ "Приватбанк"   |                     |

|  |                         |            |
|--|-------------------------|------------|
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи | дата рішення            | 20/04/2004 |
|  | номер рішення           | 349        |
|  | реєстраційний номер     | 14100154   |
|  | серія свідоцтва         | КС         |
|  | номер свідоцтва         | 100        |
|  | код фінансової установи | 14         |

#### Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

|               |  |
|---------------|--|
| номер рішення | 3460   |
| дата рішення  | 24/12/2015   |
| строк дії     | безстрокова  |
| орган         | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |

#### Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:

|               |  |
|---------------|--|
| номер рішення | 3461   |
| дата рішення  | 24/12/2015   |
| строк дії     | безстрокова  |
| орган         | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі - Спілка), відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА710 "Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів" та вимог чинного законодавства.

Представлена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), звітність враховує всі прийняті і діючі міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Ради з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, і відповідає їм.

Фінансова звітність Спілки за 2016 рік та станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан),
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід),
- Звіту про рух грошових коштів,
- Звіту про власний капітал,
- Приміток до річної фінансової звітності, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Аудит проведено за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки та кредиторську заборгованість по розрахунках за внесками (вкладами) на депозитні рахунки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості та зобов'язань за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Спілки.

#### ***Умовно-позитивна думка***

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Спілки на 31.12.2016 року. Фінансова звітність складена згідно з визначеною концептуальною основою у відповідності до вимог МСФЗ та чинного законодавства України.

#### ***Пояснювальний параграф***

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Спілка веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємництва, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів, зокрема, фінансовий стан контрагентів та операції з ними, в умовах ринкових коливань є не стабільним та не передбачуваними і несуть ризики для Спілки. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність та фінансовий стан Спілки.

## Розділ 2 Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Інформація про аудиторську перевірку

Відповідальність за звітність покладається на керівництво Співки. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки.

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Співки за 2016 року, згідно вимог МСА 240 "Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності".

Аудит фінансової звітності Співки за період 01.01.2016 року - 31.12.2016 року проведений вибірково порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві виправлення (помилки).

При визначенні рівня суттєвості використовувався наступний метод розрахунку:

Таблиця 2

Визначення рівня (межі) суттєвості та межі суттєвої помилки

| Можливі значення базового показника,<br>в тис. грн. | Рівень (межа, границя) суттєвості,<br>в % | Межа суттєвої помилки,<br>в тис. грн. |
|---|---|---------------------------------------|
| 0 – 25  | 2,00                                      | 0,00 – 0,50                           |
| 25 – 50   | 1,67                                      | 0,42 – 0,84                           |
| 50 – 100  | 1,37                                      | 0,68 – 1,37                           |
| 100 – 500   | 1,07                                      | 1,07 – 5,35                           |
| 500 – 2 000   | 0,77                                      | 3,85 – 15,40                          |
| 2 000 – 5 000                                       | 0,27                                      | 5,40 – 13,50                          |
| 5 000 – 10 000                                      | 0,17                                      | 8,50 – 17,00                          |
| 10 000 – 100 000                                    | 0,05                                      | 5,00 – 50,00                          |

Як основа для розрахунку рівня суттєвості, брався показник фінансової звітності - валюта Балансу Співки станом на 31.12.2016 року. Отже, станом на 31.12.2016 року валюта балансу Співки становила 14 587 тис. грн., відповідно - рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 10,0 тис. грн. Це означає, що всі можливі випадки допустимих помилок в сумі 10,0 тис. грн. і вище розглядалися як суттєві.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 10 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Сущільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Співки, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Для здійснення аудиторської перевірки були використані наступні документи:

- Установчі документи;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, рахунки, податкові накладні;
- Фінансова звітність за 2016 рік;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати.

*Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу.*

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту" аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

### Організація бухгалтерського обліку та характеристика статей фінансової звітності Співки

Інформація, що міститься у цьому розділі, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах, що були надані аудитором керівництвом та працівниками Співки, яка вважається надійною і достовірною.

Основні принципи організації обліку Співки (Міжнародні стандарти фінансової звітності з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2016 року Співка дотримувалась принципу незмінності облікової політики. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Співки є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*На думку аудиторів, прийнята Спілкою система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Спілки.*

### **Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

#### **1. Активи, їх облік та оцінка станом на 31.12.2016 року**

##### **Необоротні активи**

Станом на 31.12.2016 року необоротні активи Спілки становлять 2 661 тис. грн. і складаються із: нематеріальних активів в сумі 3 тис. грн. (первісна вартість – 3 тис. грн., накопичена амортизація – 0 тис. грн.) основних засобів сумі 2 658 тис. грн. (первісна вартість – 3 388 тис. грн., знос – 730 тис. грн.) інші фінансові інвестиції (внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки) в сумі 116 тис. грн.

##### **Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

Станом на 31.12.2016 року необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Спілки становлять 616 тис. грн.

##### **Оборотні активи**

Станом на 31.12.2016 року оборотні активи становлять 11 310 тис. грн.

Запаси – 33 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 398 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість у т. ч. у формі фінансових кредитів виданих членам (фізичним особам) – 9 612 тис. грн.

Дебіторська заборгованість обліковується відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Гроші та їх еквіваленти – 1 267 тис. грн., що підтверджується випискою банківської установи та даними внутрішнього контролю (акти інвентаризації готівкових коштів) станом на 31.12.2016 року.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року відсутні.

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

*Інформація за видами активів станом на 31.12.2016 року реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.*

**Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності активів Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.**

#### **2. Розкриття інформації про власний капітал**

Власний капітал обліковувався Спілкою протягом 2016 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Спілки операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу власного капіталу в фінансовій звітності Спілки у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних реєстрах обліку капіталу шляхом звіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Спілки.

Облік та використання коштів Спілки ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Станом на 31.12.2016 року розмір власного капіталу Спілки складає 4 379 тис. грн., у т.ч.:

Пайовий капітал – 99 тис. грн.

Капітал у дооцінках – 248 тис. грн.

Резервний капітал – 3 360 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 672 тис. грн.

*На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСФЗ.*

**Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності власного капіталу Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.**

#### **3. Зобов'язання:**

##### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення.**

Довгострокові зобов'язання (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) Спілки станом на 31.12.2016 року – 2 633 тис. грн.

##### **Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Станом на 31.12.2016 року сума поточних зобов'язань і забезпечень Спілки складає 7 575 тис. грн., у т.ч.:

Поточна кредиторська заборгованість за:

довгостроковими та іншими зобов'язаннями (внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші запозичення від фінансових установ) – 1 925 тис. грн.

товари, роботи, послуги – 19 тис. грн.

розрахунками з бюджетом – 156 тис. грн.

розрахунками зі страхування – 56 тис. грн.

розрахунками з оплати праці – 215 тис. грн.

розрахунками з учасниками – 444 тис. грн.

Поточні забезпечення – 258 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 4 502 тис. грн.

Кредиторська заборгованість обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити кредиторську заборгованість по розрахунках за внесками (вкладами) на депозитні рахунки. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності зобов'язань за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських реєстрів.

*На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Спілки.*

**Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення зобов'язань Спілки у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.**

#### **4. Інформація стосовно фінансового результату**

Спілка дотримується вимог МСФО 18 "Дохід", а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Спілки, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок.

Процентні та аналогічні доходи та витрати за фінансовими інструментами, визначених за амортизованою вартістю, відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Витрати пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Спілки відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визнається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік Спілкою отримано чистий прибуток у розмірі 467 тис. грн.

*Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.*

**Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Спілки відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

#### *Інша підсумкова інформація щодо діяльності Спілки.*

#### **Наявність та незмінність облікової політики Спілки**

Відповідно до вимог чинного законодавства України, Закону України № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року, МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших МСФЗ, та з метою забезпечення єдиних принципів, методів, процедур при відображенні господарських операцій в обліку і складання фінансової звітності Спілкою було видано Наказ № 1 від 02.01.2015 року "Про формування облікової політики та організацію бухгалтерського обліку". В обліковій політиці Спілки відображені всі організаційні заходи та принципи щодо порядку ведення й організації бухгалтерського обліку, складання та подання звітності.

#### **Інформація стосовно можливості Спілкою безперервно здійснювати свою діяльність**

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 "Безперервність" та Концептуальною основою фінансової звітності аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Спілки припущення про безперервність діяльності Спілки, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть спричинити припинення діяльності Спілки на безперервній основі.

#### **Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності Спілки внаслідок шахрайства**

Визнаючи можливість існування суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Ризик шахрайства нами був оцінений як середній. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Спілки після завершення інвентаризації;
- виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудиторами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок

шахрайства. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки та отримані від Спілки довідки про те, що протягом 2016 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на Спілку. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Спілки за 2016 рік внаслідок шахрайства.

#### **Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Спілки. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 "Подальші події" аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 "Події після звітного періоду" щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Спілки та додаткового розкриття - відсутні.

### **Розділ 3. Звіт щодо спеціальної звітності**

#### *Аналіз показників фінансового стану*

У відповідності до параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання та критеріїв дати віднесення Спілка за станом на 31.12.2016 року віднесена до II групи режимів регулювання.

Відповідно до даних спеціальної звітності (звітних даних) складеної у відповідності до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" був проведений аналіз фінансових нормативів діяльності, розрахованих відповідно до Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року, розрахунок яких наведено у Таблицях 3 - 8.

Таблиця 3 (%)

#### **Нормативи достатності капіталу та платоспроможності.**

| Номер нормативу <sup>1</sup> | Назва нормативу   | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|------------------------------|---|---------------------|-------------------|--------------------|
| 2.2.1                        | Норматив достатності капіталу                                     | ≥ 10%               | 84,4              | так                |
| 2.2.2                        | Норматив платоспроможності  | ≥ 7%                | 43,3              | так                |
| 2.2.3                        | Норматив резервного капіталу                                      | ≥ 15%               | 22,5              | так                |
| 2.2.4                        | Норматив мінімального резервного капіталу                         | ≥ 5%                | 46,3              | так                |
| 2.2.5                        | Можливість здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески |                     | так               | так                |

*Висновок: Нормативи достатності капіталу та платоспроможності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Таблиця 4 (%)

#### **Норматив якості активів**

| Номер нормативу | Назва нормативу  | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|-----------------|--|---------------------|-------------------|--------------------|
| 3.1             | Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, не покриті сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами | ≤ 8%                | 4,6               | так                |

*Висновок: Норматив якості активів Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Таблиця 5 (%)

<sup>1</sup> Тут і надалі вказано номер відповідного підпункту Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 року "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок".

### Нормативи ризиковості операцій

| Номер нормативу | Назва нормативу  | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|-----------------|--|---------------------|-------------------|--------------------|
| 3.2.1           | Відношення розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки до капіталу  | ≤ 20%               | 2,4               | так                |
| 3.2.2           | Відношення максимального залишку за наданими кредитами одного члена кредитної спілки до капіталу   | ≤ 25%               | 0,1               | так                |
| 3.2.3           | Відношення загальної суми заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, до загального кредитного портфеля кредитної спілки  | ≤ 80%               | 0,0               | так                |
| 3.2.4           | Відношення загальної суми залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій до вартості загальних зобов'язань та капіталу | ≤ 50%               | н/з               | так                |
| 3.2.5           | Відношення зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом до загальних зобов'язань   | ≤ 10%               | 0,8               | так                |
| 3.2.6           | Сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, не може перевищувати суму регулятивного капіталу (власного капіталу)                | ≤ 100%              | н/з               | так                |

*Висновок: Нормативи ризиковості операцій Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Таблиця 6 (%)

### Нормативи прибутковості

| Номер нормативу | Назва нормативу   | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|-----------------|---|---------------------|-------------------|--------------------|
| 3.3.1           | Співвідношення нерозподіленого доходу до витрат   | ≥ 100%              | 100,0             | так                |
| 3.3.2           | Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату не має перевищувати різниці між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу   |                     | н/з               | так                |
| 3.3.3           | Кредитна спілка має право здійснювати благодійну діяльність за рахунок частини доходу кредитної спілки, отриманого в звітному періоді, за умови дотримання кредитною спілкою нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості |                     | н/з               | так                |

*Висновок: Нормативи прибутковості Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Таблиця 7 (%)

### Нормативи ліквідності

| Номер нормативу | Назва нормативу                       | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| 4.1             | Норматив миттєвої ліквідності         | ≥ 10%               | 10,0              | так                |
| 4.2             | Норматив короткострокової ліквідності | ≥ 100%              | 449,9             | так                |

*Висновок: Нормативи ліквідності Спілки відповідають встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Таблиця 8 (грн.)

### Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок

| Номер нормативу | Назва нормативу   | Нормативне значення | Фактичне значення | Виконання (так/ні) |
|-----------------|---|---------------------|-------------------|--------------------|
| 5.1.6           | Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | 1 944 733,27        | 2 993 439,63      | так                |

*Висновок: Норматив резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок Спілки відповідає встановленим вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Із виконання наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Спілки позитивний. Спілка дотримується фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та відповідають вимогам чинного законодавства та Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року.

#### ***Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Спілки***

При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

#### ***Опис перевіреної фінансової інформації***

Ми провели аудит спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки "Центр-Кредит" за 2016 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Концептуальною основою складання та подання спеціальної звітності Спілки є Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" та чинне законодавство України.

#### ***Аудиторська думка щодо спеціальної звітності***

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо спеціальної звітності кредитної спілки складеної відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", в цілому.

Наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у спеціальній звітності Спілки відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо складання та подання спеціальної звітності.

На нашу думку, спеціальна звітність Кредитної спілки "Центр-Кредит" за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" та чинного законодавства України.

## **Розділ 4. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" (ЄДРПОУ – 32852960).

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого рішенням Аудиторської палати України № 132 від 26 лютого 2004 року, чинне до 19 грудня 2018 року;
- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0145, виданого згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 77 від 18.02.2016 року, чинне до 19 грудня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми:

04080, Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера "А"

Телефон: +38 044 2334118  
E-mail: valtitarenko10@gmail.com

Договір про надання аудиторських послуг: № 3-2017/104 від 21 жовтня 2016 року

Дата початку аудиту 12 січня 2017 року.  
Дата закінчення аудиту 10 лютого 2017 року.

**Аудитор**  
Сертифікат аудитора Серія А № 003333 від 29/01/1998

**Войцехівський С.В.**

**Аудитор, директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"**  
Сертифікат аудитора Серія А № 006083 від 13/04/2006

**Титаренко В. М.**

Дата видачі аудиторського висновку: 10 лютого 2017 року.

Місце видачі: 04080, Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера "А"

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

|  |  | Дата<br>(рік, місяць, число) | КОДИ              |    |    |
|--|--|------------------------------|-------------------|----|----|
|  |  |                              | 17                | 01 | 01 |
| Підприємство                               | <b>Кредитна спілка "Центр-Кредит"</b>  | за ЄДРПОУ                    | <b>26321380</b>   |    |    |
| Територія                                  | <b>Кіровоградська</b>  | за КОАТУУ                    | <b>3525510100</b> |    |    |
| Організаційно-правова форма господарювання | <b>Кредитна спілка</b>   | за КОПФГ                     | <b>925</b>        |    |    |
| Вид економічної діяльності                 | <b>Інші види кредитування</b>  | за КВЕД                      | <b>64.92</b>      |    |    |
| Середня кількість працівників <sup>1</sup> | <b>25</b>  |                              |                   |    |    |
| Адреса, телефон                            | <b>26400, Україна, Кіровоградська обл., Ульяновський р-н, м. Ульяновка, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17; (05259) 2-14-77</b> |                              |                   |    |    |

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

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

|   |
|---|
|   |
| v |

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

Форма № 1 Код за ДКУД 

|         |
|---------|
| 1801001 |
|---------|

| Актив   | Код рядка   | Примітка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1   | 2           |            | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |            |                             |                            |
| Нематеріальні активи  | 1000        | 12         | 3                           | 3                          |
| первісна вартість   | 1001        |            | 3                           | 3                          |
| накопичена амортизація  | 1002        |            | ( )                         | ( )                        |
| Незавершені капітальні інвестиції   | 1005        | 10, 11, 12 |                             |                            |
| Основні засоби  | 1010        | 11         | 791                         | 2658                       |
| первісна вартість   | 1011        |            | 1352                        | 3388                       |
| знос  | 1012        |            | (561)                       | (730)                      |
| Інвестиційна нерухомість  | 1015        | 10         |                             |                            |
| первісна вартість   | 1016        |            |                             |                            |
| знос  | 1017        |            | ( )                         | ( )                        |
| Довгострокові біологічні активи   | 1020        |            |                             |                            |
| Довгострокові фінансові інвестиції:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030        |            |                             |                            |
| інші фінансові інвестиції   | 1035        | 7          |                             |                            |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  | 1040        |            |                             |                            |
| Відстрочені податкові активи  | 1045        |            |                             |                            |
| Інші необоротні активи  | 1090        |            |                             |                            |
| <b>Усього за розділом I</b>   | <b>1095</b> |            | <b>794</b>                  | <b>2661</b>                |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |            |                             |                            |
| Запаси  | 1100        | 15         | 39                          | 33                         |
| Поточні біологічні активи   | 1110        |            |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги  | 1125        |            |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:   |             |            |                             |                            |
| за виданими авансами  | 1130        |            | 9                           |                            |
| з бюджетом  | 1135        |            | 1                           |                            |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1136        |            |                             |                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів  | 1140        | 7, 8       | 226                         | 398                        |
| Інша поточна дебіторська заборгованість   | 1155        | 8, 14      | 6466                        | 9612                       |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160        | 7, 14      |                             |                            |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165        | 6          | 2251                        | 1267                       |
| готівка   | 1166        | 6          | 2107                        | 1250                       |
| рахунки в банках  | 1167        | 6          | 144                         | 17                         |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170        |            |                             |                            |
| Інші оборотні активи  | 1190        |            |                             |                            |
| <b>Усього за розділом II</b>  | <b>1195</b> |            | <b>8992</b>                 | <b>11310</b>               |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>                                 | <b>1200</b> | 9          | <b>581</b>                  | <b>616</b>                 |
| <b>Баланс</b>   | <b>1300</b> |            | <b>10367</b>                | <b>14587</b>               |

| Пасив  | Код рядка   | Примітка | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|--|-------------|----------|----------------------------|---------------------------|
| 1  | 2           |          | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>  |             |          |                            |                           |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400        | 18       | 95                         | 99                        |
| Капітал у дооцінках  | 1405        | 18       | 338                        | 248                       |
| Додатковий капітал   | 1410        | 18       |                            |                           |
| Резервний капітал  | 1415        | 18       | 2934                       | 3360                      |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420        | 18       | 625                        | 672                       |
| Неоплачений капітал  | 1425        |          | ( )                        | ( )                       |
| Вилучений капітал  | 1430        |          | ( )                        | ( )                       |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1495</b> |          | <b>3992</b>                | <b>4379</b>               |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |             |          |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання   | 1500        |          |                            |                           |
| Довгострокові кредити банків   | 1510        | 16       |                            |                           |
| Інші довгострокові зобов'язання  | 1515        | 16, 17   | 2829                       | 2633                      |
| Довгострокові забезпечення   | 1520        |          |                            |                           |
| Цільове фінансування   | 1525        |          |                            |                           |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1595</b> |          | <b>2829</b>                | <b>2633</b>               |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |             |          |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків   | 1600        | 16       |                            |                           |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  |             | 16, 17   |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610        |          | 392                        | 1925                      |
| товари, роботи, послуги  | 1615        |          | 5                          | 19                        |
| розрахунками з бюджетом  | 1620        |          | 37                         | 156                       |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621        |          |                            |                           |
| розрахунками зі страхування  | 1625        |          |                            | 56                        |
| розрахунками з оплати праці  | 1630        |          | 4                          | 215                       |
| розрахунками з учасниками  | 1640        | 17       | 159                        | 444                       |
| Поточні забезпечення   | 1660        | 14       | 61                         | 258                       |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665        |          |                            |                           |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690        | 16, 17   | 2888                       | 4502                      |
| <b>Усього за розділом III</b>  | <b>1695</b> |          | <b>3546</b>                | <b>7575</b>               |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> |             |          |                            |                           |
| <b>Баланс</b>  | <b>1900</b> |          | <b>10367</b>               | <b>14587</b>              |

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

Керівник \_\_\_\_\_

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маковійчук Володимир Петрович

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

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. Фінансові результати**

| Стаття   | Код рядка | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|----------|-------------------|---|
| 1  | 2         |          | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)             | 2000      | 19       | 5783              | 5598                                    |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)               | 2050      | 20       | (1795)            | (1310)                                  |
| <b>Валовий:</b>  |           |          |                   |   |
| прибуток   | 2090      |          | <b>3988</b>       | <b>4288</b>                             |
| збиток   | 2095      |          | ( )               | ( )                                     |
| Інші операційні доходи   | 2120      | 19       | 1285              | 59                                      |
| Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121      |          |                   |   |
| Адміністративні витрати  | 2130      | 20       | (4304)            | (3730)                                  |
| Витрати на збут  | 2150      |          | (4)               | (3)                                     |
| Інші операційні витрати  | 2180      | 20       | (506)             | (579)                                   |
| Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181      |          | (6)               | (16)                                    |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                    |           |          |                   |   |
| прибуток   | 2190      |          | <b>459</b>        | <b>35</b>                               |
| збиток   | 2195      |          | ( )               | ( )                                     |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200      |          |                   |   |
| Інші фінансові доходи  | 2220      | 19       | 8                 |   |
| Інші доходи  | 2240      | 19       |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250      | 20       | ( )               | ( )                                     |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      |          | ( )               | ( )                                     |
| Інші витрати   | 2270      |          | ( )               | ( )                                     |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                              |           |          |                   |   |
| прибуток   | 2290      |          | <b>467</b>        | <b>35</b>                               |
| збиток   | 2295      |          | ( )               | ( )                                     |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                      | 2300      |          |                   |   |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування            | 2305      |          |                   |   |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>  |           |          |                   |   |
| прибуток   | 2350      |          | <b>467</b>        | <b>35</b>                               |
| збиток   | 2355      |          | ( )               | ( )                                     |

**II. Сукупний дохід**

| Стаття  | Код рядка   | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|----------|-------------------|---|
| 1   | 2           |          | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | 18       |                   | 453                                     |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | 18       |                   |   |
| Накопичені курсові різниці  | 2410        | 18       |                   |   |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        |          |                   |   |
| Інший сукупний дохід  | 2445        |          |                   |   |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> |          |                   | 453                                     |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        |          |                   |   |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> |          |                   | 453                                     |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> |          | <b>467</b>        | <b>488</b>                              |

**III. Елементи операційних витрат**

| Стаття                           | Код рядка   | Примітка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|----------|-------------------|---|
| 1                                | 2           |          | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 20       | 466               | 549                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 20       | 992               | 867                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 20       | 215               | 305                                     |
| Амортизація                      | 2515        | 11, 12   | 178               | 135                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 20       | 506               | 579                                     |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> |          | <b>2357</b>       | <b>2435</b>                             |

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

Керівник \_\_\_\_\_

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маковійчук Володимир Петрович

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 17       | 01 | 01 |
| 26321380 |    |    |

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

Форма № 3

Код за ДКУД

|         |
|---------|
| 1801004 |
|---------|

| Стаття   | Код рядка   | Примітка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|------------|-------------------|---|
| 1  | 2           |            | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |             |            |                   |   |
| Надходження від:   |             |            |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000        | 19         | 5110              | 5421                                    |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005        |            |                   |   |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006        |            |                   |   |
| Цільового фінансування   | 3010        |            |                   |   |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020        |            | 1                 | 17                                      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025        | 19         |                   |   |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035        | 19         |                   |   |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055        | 8          | 17636             | 18551                                   |
| Інші надходження   | 3095        |            | 9746              | 5023                                    |
| Витрачання на оплату:  |             |            |                   |   |
| товарів (робіт, послуг)  | 3100        | 20         | (2806)            | (2851)                                  |
| праці  | 3105        | 20         | (588)             | (696)                                   |
| відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110        | 20         | (160)             | (343)                                   |
| зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115        |            | (436)             | (411)                                   |
| зобов'язань з податку на прибуток                                  | 3116        | 13         | ( )               | ( )                                     |
| зобов'язань з інших податків і зборів                              | 3118        |            | (436)             | (411)                                   |
| фінансових установ на надання позик                                | 3155        | 8          | (20819)           | (18064)                                 |
| інші витрачання  | 3190        | 8          | (7858)            | (8183)                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b> |            | <b>(174)</b>      | <b>(1536)</b>                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |             |            |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |            |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | 7          |                   |   |
| необоротних активів  | 3205        | 19         |                   |   |
| Надходження від отриманих:   |             |            |                   |   |
| відсотків  | 3215        | 19         |                   |   |
| дивідендів   | 3220        |            |                   |   |
| Надходження від деривативів  | 3225        |            |                   |   |
| Інші надходження   | 3250        |            |                   |   |
| Витрачання на придбання:   |             |            |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3255        | 7          | ( )               | ( )                                     |
| необоротних активів  | 3260        | 10, 11, 12 | (2050)            | (146)                                   |
| Виплати за деривативами  | 3270        |            | ( )               | ( )                                     |
| Інші платежі   | 3290        |            | ( )               | ( )                                     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>              | <b>3295</b> |            | <b>(2050)</b>     | <b>(146)</b>                            |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>          |             |            |                   |   |
| Надходження від:   |             |            |                   |   |
| власного капіталу  | 3300        | 18         | 10                | 11                                      |
| отримання позик  | 3305        | 16         |                   |   |
| інші надходження   | 3340        |            | 1408              | 1726                                    |
| Витрачання на  |             |            |                   |   |
| викуп власних акцій  | 3345        |            | ( )               | ( )                                     |
| погашення позик  | 3350        | 16         |                   | ( )                                     |
| сплату дивідендів  | 3355        |            | ( )               | ( )                                     |
| сплату відсотків   | 3360        | 17         |                   | ( )                                     |
| Інші платежі   | 3390        | 18         | (178)             | (176)                                   |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                 | <b>3395</b> |            | <b>1240</b>       | <b>1561</b>                             |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                | <b>3400</b> |            | <b>(984)</b>      | <b>(121)</b>                            |
| Залишок коштів на початок року                                     | 3405        |            | 2251              | 2372                                    |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                      | 3410        |            |                   |   |
| Залишок коштів на кінець року                                      | 3415        | 6          | <b>1267</b>       | <b>2251</b>                             |

Керівник \_\_\_\_\_

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маковійчук Володимир Петрович

Підприємство **Кредитна спілка "Центр-Кредит"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 17       | 01 | 01 |
| 26321380 |    |    |

**Звіт про власний капітал  
за 2016 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття  | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього      |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------|
| 1   | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10          |
| <b>Залишок на 01.01.2016</b>                      | <b>4000</b> | <b>95</b>                        | <b>338</b>          |                    | <b>2934</b>       | <b>625</b>                                  |                     |                   | <b>3992</b> |
| <b>Коригування:</b>                               |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Зміна облікової політики                          | 4005        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Виправлення помилок                               | 4010        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Інші зміни  | 4090        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>       | <b>4095</b> | <b>95</b>                        | <b>338</b>          |                    | <b>2934</b>       | <b>625</b>                                  |                     |                   | <b>3992</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b> | <b>4100</b> |                                  |                     |                    |                   | 467   |                     |                   | 467         |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>     | <b>4110</b> |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                         |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Виплати власникам (дивіденди)                     | 4200        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу  | 4205        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Відрахування до резервного капіталу               | 4210        |                                  |                     |                    | 420               | (420)                                       |                     |                   |             |
| <b>Внески учасників:</b>                          |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Внески до капіталу                                | 4240        | 4                                |                     |                    | 6                 |   |                     |                   | 10          |
| Погашення заборгованості з капіталу               | 4245        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                        |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Викуп акцій (часток)                              | 4260        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)              | 4265        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Анулювання викуплених акцій (часток)              | 4270        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Вилучення частки в капіталі                       | 4275        |                                  | (90)                |                    |                   |   |                     |                   | (90)        |
| Інші зміни в капіталі                             | 4290        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                      | <b>4295</b> |                                  | <b>(90)</b>         |                    | <b>426</b>        | <b>47</b>                                   |                     |                   | <b>387</b>  |
| <b>Залишок на 31.12.2016</b>                      | <b>4300</b> | <b>99</b>                        | <b>248</b>          |                    | <b>3360</b>       | <b>672</b>                                  |                     |                   | <b>4379</b> |

**Звіт про власний капітал  
за 2015 р.**

| Стаття  | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього      |
|---|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------|
| 1   | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10          |
| <b>Залишок на 01.01.2015</b>                      | <b>4000</b> | <b>89</b>                        |                     |                    | <b>2846</b>       | <b>673</b>                                  |                     |                   | <b>3608</b> |
| <b>Коригування:</b>                               |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Зміна облікової політики                          | 4005        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Виправлення помилок                               | 4010        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Інші зміни  | 4090        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>       | <b>4095</b> | <b>89</b>                        |                     |                    | <b>2846</b>       | <b>673</b>                                  |                     |                   | <b>3608</b> |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b> | <b>4100</b> |                                  |                     |                    |                   | 35  |                     |                   | 35          |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>     | <b>4110</b> |                                  | 453                 |                    |                   |   |                     |                   | 453         |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                         |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Виплати власникам (дивіденди)                     | 4200        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу  | 4205        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Відрахування до резервного капіталу               | 4210        |                                  |                     |                    | 83                | (83)  |                     |                   |             |
| <b>Внески учасників:</b>                          |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Внески до капіталу                                | 4240        | 6                                |                     |                    | 5                 |   |                     |                   | 11          |
| Погашення заборгованості з капіталу               | 4245        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                        |             |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Викуп акцій (часток)                              | 4260        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)              | 4265        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Анулювання викуплених акцій (часток)              | 4270        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| Вилучення частки в капіталі                       | 4275        |                                  | (115)               |                    |                   |   |                     |                   | (115)       |
| Інші зміни в капіталі                             | 4290        |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |             |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                      | <b>4295</b> | <b>6</b>                         | <b>338</b>          |                    | <b>88</b>         | <b>(48)</b>                                 |                     |                   | <b>384</b>  |
| <b>Залишок на 31.12.2015</b>                      | <b>4300</b> | <b>95</b>                        | <b>338</b>          |                    | <b>2934</b>       | <b>625</b>                                  |                     |                   | <b>3992</b> |

Керівник \_\_\_\_\_

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маковійчук Володимир Петрович

# Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

## 1 Основна діяльність

### Основні відомості

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Повна назва                 | Кредитна спілка "Центр-Кредит"   |
| Код за ЄДРПОУ               | 26321380   |
|                             | 3525510100   |
| Місце знаходження за КОАТУУ | 26400, Україна, Кіровоградська обл., Ульяновський р-н, м. Ульяновка, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17 |
| Телефон (факс)              | (05259) 2-14-77  |
| E-mail, WWW                 | tsentr_kredit@i.ua, <a href="http://tsentr-credit.naksu.org/">http://tsentr-credit.naksu.org/</a>            |
|                             | 64.92  |
| Види діяльності за КВЕД     | Інші види кредитування   |

Кредитна спілка "Центр-Кредит" (далі – Спілка або КС "Центр-Кредит") 20.04.2004 року внесена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) до реєстру фінансових установ.

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ 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.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаний кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України.

На звітну дату до структури Спілки входило 13 структурних підрозділів, у т.ч.: Головний офіс Спілки та 12 відокремлених підрозділи (у 2015 році – Головний офіс Спілки та 13 відокремлених підрозділи) в Україні.

| Відокремлені підрозділи             | Таблиця 1.1 |            |
|-------------------------------------|-------------|------------|
|                                     | 31.12.2016  | 31.12.2015 |
| Кількість відокремлених підрозділів | 12          | 13         |

Станом на 31.12.2016 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

| Члени кредитної спілки            | Таблиця 1.2 |            |
|-----------------------------------|-------------|------------|
|                                   | 31.12.2016  | 31.12.2015 |
| Кількість членів кредитної спілки | 9904        | 9441       |

### Валюта подання

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень.

## 2 Операційне середовище

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

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

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

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

## 3 Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Спілки була підготовлена відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, що була видана РМСБО у вересні 2010 р. на виконання вимог ст.121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Ця фінансова звітність включає фінансову звітність Спілки за роки, що закінчилися 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

## 4 Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

### Фінансові інструменти

**Фінансовий інструмент** – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

**Фінансовий актив** – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

**Фінансове зобов'язання** – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

### Фінансові активи

#### Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

#### Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

### Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

### Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові

цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

### **Визначення справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

### **Згортання**

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

### **Зменшення корисності фінансових активів**

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

### **Заборгованість кредити членам та кредитних установ**

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановлені вищезгаданим Розпорядженням.

### **Фінансові інвестиції, утримувані до погашення**

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки.

### **Реструктуризовані кредити**

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

#### *Фінансові активи*

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

#### *Фінансові зобов'язання*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

## Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

## Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

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

## Оренда

### Операційна оренда – Спілка як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу витрат.

## Інвестиційна нерухомість

**Інвестиційна нерухомість** – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

## Основні засоби

**Основні засоби** – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

|   | <i>Років</i> |
|---|--------------|
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 10 - 50      |
| Машини та обладнання                      | 4 - 8        |
| Транспортні засоби                        | 5 - 8        |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)    | 4 - 12       |
| Інші основні засоби                       | 12 - 15      |

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

## Нематеріальні активи

**Нематеріальний актив** – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності

нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

### **Активи призначені для продажу**

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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

### **Запаси**

*Запаси* – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

### **Оподаткування**

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

### **Резерви**

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

### **Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат**

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

### **Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески**

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподілятися між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

### **Умовні активи та зобов'язання**

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

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

### **Визнання доходів та витрат**

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Спілка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

#### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

#### *Дивідендний дохід*

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

### **Випущені нові та переглянуті МСФЗ. Основа підготовки фінансової звітності та зміни облікової політики**

## Спілки

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, вперше застосовані Спілкою.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2016 року. Спілка не застосувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Спілка вперше застосувала ці нові стандарти і поправки в 2016 р, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Спілки.

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

### ***МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання"***

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовувалися ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ.

МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

Оскільки Спілка вже складає звітність за МСФЗ, а її діяльність не підлягає тарифному регулюванню, то даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

### ***Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність"***

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі в спільній операції, діяльність якої є бізнес, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" для обліку об'єднань бізнесів.

Поправки не впливають на фінансову звітність Спілки, оскільки в аналізованому періоді частки участі в спільній операції не придбавалися.

### ***Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" і МСБО 38 "Нематеріальні активи"***

Поправки роз'яснюють принципи методу для амортизації необоротних активів заснованого на виручці.

Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Поправки не впливають на фінансову звітність Спілки, оскільки Спілка не використовувала заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

### ***Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" і МСБО 41 "Сільське господарство"***

Поправки вносять зміни до вимог до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодкових культур.

Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Поправки не впливають на фінансову звітність Спілки, оскільки у Спілки відсутні плодкові культури.

### ***Поправки до МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність"***

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій в дочірні організації, спільні підприємства та асоційовані організації в окремих фінансових звітах.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Поправки не впливають на консолідовану фінансову звітність Спілки.

### ***"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр."***

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Документ включає в себе наступні поправки:

### ***Поправки до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність"***

Вибуття активів здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається.

Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

### ***Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"***

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Оцінка того, які договори на обслуговування є із подальшою участю, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(II) Застосування поправок в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченою проміжної фінансової звітності, за винятком випадків, коли така інформація є значним оновленням інформації, відображеної в останньому річному звіті.

Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

### ***Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам"***

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

### ***Поправки до МСФЗ 34 "Проміжна фінансова звітність"***

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності.

Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Спілки.

### ***Поправки до МСФЗ 1 "Подання фінансової звітності", щодо ініціативи в сфері розкриття інформації"***

Поправки до МСФЗ 1 "Подання фінансової звітності" швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги до даного МСФЗ.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. Поправки не впливають на фінансову звітність Спілки.

**Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" та МСФЗ 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства"**

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій та роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. Поправки не впливають на фінансову звітність Співки, оскільки Співка не застосовує виняток щодо консолідації.

### **Оцінка справедливої вартості**

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" являє собою єдине джерело вказівок щодо оцінки справедливої вартості та розкриття інформації про оцінку справедливої вартості у тих випадках, коли така оцінка вимагається або дозволяється іншими МСФЗ. Зокрема, Стандарт уніфікує визначення справедливої вартості як ціни, що була б отримана при продажу активу чи сплачена при передачі зобов'язання в умовах операції, що здійснюється на організованому ринку, між учасниками ринку на дату оцінки. Стандарт також замінює та розширює вимоги з розкриття інформації про оцінку справедливої вартості інших МСФЗ, включаючи МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття".

У результаті Співка прийняла нове визначення справедливої вартості. Ця зміна не мала суттєвого впливу на оцінку активів та зобов'язань. Однак Співка включила додаткові розкриття у фінансову звітність, що вимагаються згідно з МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості", порівняльні показники не були перераховані.

## **5 Суттєві облікові судження та оцінки**

### **Судження**

У процесі застосування облікової політики керівництво Співки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

#### **Невизначеність оцінок**

У процесі застосування облікової політики керівництво Співки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

##### *Безперервність діяльності*

Керівництво Співки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Співка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Співки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

##### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

##### *Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Співка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Співка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Співка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Співка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

##### *Відстрочений актив з податку на прибуток*

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

## **6 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>   | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти в касі                     | 1250              | 2107              |
| Поточний рахунок в банку                 | 16                | 144               |
| Інші рахунки в банках                    | 1                 |                   |
| Вклади на депозитних рахунках до 90 днів |                   |                   |
| <b>Разом</b>                             | <b>1267</b>       | <b>2251</b>       |

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Співка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

## 7 Фінансові інвестиції

У Спілки відсутні фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.

## 8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

### Кредити надані

Кредити надані включають:

| Кредити надані  | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|---|-------------|-------------|
| Членам кредитної спілки у т. ч.   | 12209       | 10146       |
| прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно   | 1059        | 1047        |
| прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно  | 527         | 746         |
| прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно | 675         | 692         |
| неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів                           | 1288        | 1272        |
| безнадійні кредити надані членам кредитної спілки   |             |             |
| Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі  | (2702)      | (3756)      |
| <b>Всього</b>   | <b>9507</b> | <b>6390</b> |

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

| Структура кредитів наданих членам кредитної спілки                                  | 31.12.2016   | %          | 31.12.2015   | %          |
|---|--------------|------------|--------------|------------|
| комерційні кредити  | 4            | 0,0        | 10           | 0,1        |
| кредити, надані на ведення фермерських господарств                                  |              |            |              |            |
| кредити, надані на ведення особистих селянських господарств                         | 1976         | 16,2       | 1114         | 11,0       |
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | 427          | 3,5        | 449          | 4,4        |
| споживчі кредити  | 9806         | 80,3       | 8573         | 84,5       |
| у тому числі:   |              |            |              |            |
| придбання автотранспорту  |              |            |              |            |
| придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів                           |              |            |              |            |
| інші потреби  | 9806         | 80,3       | 8573         | 84,5       |
| <b>Разом</b>  | <b>12209</b> | <b>100</b> | <b>10146</b> | <b>100</b> |

### Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

| Резерв під зменшення корисності кредитів наданих | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|--|-------------|-------------|
| Початок року                                     | 3756        | 3231        |
| Нараховано за рік                                | 127         | 525         |
| Використано на списання кредитів                 | (127)       | (0)         |
| Сторновано (зменшено)                            | (1054)      | (0)         |
| Кінець року                                      | <b>2702</b> | <b>3756</b> |

*Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2015 та 2016 роки – становили 127 тис. грн. (2015 р.: 0 тис. грн.).

*Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

## Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

|  | <i>31.12.2016</i> | <i>31.12.2015</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Інші активи, що не є фінансовими активами</b>   |                   |                   |
| Переплати персоналу  |                   |                   |
| Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності  | 53                | 53                |
| Інше   | 137               | 96                |
| <b>Разом</b>   | <b>190</b>        | <b>149</b>        |
| Мінус – резерв під зменшення корисності  | (85)              | (73)              |
| <b>Всього</b>  | <b>105</b>        | <b>76</b>         |
|  | <i>31.12.2016</i> | <i>31.12.2015</i> |
| <b>Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)</b> | <b>9612</b>       | <b>6466</b>       |

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

|   | <i>31.12.2016</i> | <i>31.12.2015</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи</b> |                   |                   |
| Початок року  | 73                | 54                |
| Нараховано за рік   | 14                | 23                |
| Використано на списання дебіторської заборгованості                           | (0)               | (4)               |
| Сторновано (зменшено)   | (2)               | (0)               |
| Кінець року   | <b>85</b>         | <b>73</b>         |

## Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

|   | <i>31.12.2016</i> | <i>31.12.2015</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Проценти за кредитами наданими</b>   |                   |                   |
| <b>Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.</b>   | <b>1398</b>       | <b>1037</b>       |
| прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно   | 119               | 60                |
| прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно  | 65                | 77                |
| прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно | 223               | 212               |
| неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів                           | 618               | 457               |
| безнадійні кредити надані членам кредитної спілки   |                   |                   |
| Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі  | (1000)            | (811)             |
| <b>Всього</b>   | <b>398</b>        | <b>226</b>        |

## 9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2016 року Спілка утримує нерухомість, стягнену у безнадійних боржників, та класифікує їх як активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 616 тис. грн.

### Необоротні активи, утримувані для продажу

|  | <i>31.12.2016</i> | <i>31.12.2015</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Необоротні активи, утримувані для продажу</b> |                   |                   |
| Необоротні активи, утримувані для продажу        | <b>616</b>        | <b>581</b>        |

## 10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2016 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

## 11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

### Основні засоби

| Найменування                              | 31.12.2015                         |            | Надходження | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) |      | Вибуття                            |          | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни                        |      | 31.12.2016                        |            |
|---|------------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------|------|------------------------------------|----------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------|-----------------------------------|------------|
|   | первісна (переоцінена на вартість) | знос       |             | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісна (переоцінена на вартість) | знос     |                        |                                 | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісної (переоціненої вартості) | знос       |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої |                                    |            | 1976        |                                   |      |                                    |          | 9                      |                                 |                                   |      | 1976                              | 9          |
| Машини та обладнання                      | 499                                | 157        | 74          |                                   |      | 9                                  | 9        | 89                     | 5                               |                                   |      | 559                               | 237        |
| Транспортні засоби                        | 783                                | 371        |             |                                   |      |                                    |          | 71                     |                                 |                                   |      | 783                               | 443        |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)    | 70                                 | 33         |             |                                   |      |                                    |          | 8                      |                                 |                                   |      | 70                                | 41         |
| Інші основні засоби                       |                                    |            |             |                                   |      |                                    |          |                        |                                 |                                   |      |                                   |            |
| <b>Разом</b>                              | <b>1352</b>                        | <b>561</b> | <b>2050</b> |                                   |      | <b>9</b>                           | <b>9</b> | <b>178</b>             | <b>5</b>                        |                                   |      | <b>3388</b>                       | <b>730</b> |

### Основні засоби

| Найменування                              | 31.12.2014                         |            | Надходження | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) |            | Вибуття                            |            | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни                        |      | 31.12.2015                        |            |
|---|------------------------------------|------------|-------------|-----------------------------------|------------|------------------------------------|------------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------|-----------------------------------|------------|
|   | первісна (переоцінена на вартість) | знос       |             | первісної (переоціненої вартості) | знос       | первісна (переоцінена на вартість) | знос       |                        |                                 | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісної (переоціненої вартості) | знос       |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої |                                    |            |             |                                   |            |                                    |            |                        |                                 |                                   |      |                                   |            |
| Машини та обладнання                      | 142                                | 121        | 146         | 178                               | 9          | 4                                  | 4          | 18                     | 4                               | 41                                | 13   | 499                               | 157        |
| Транспортні засоби                        | 653                                | 290        |             | 246                               | 96         | 114                                | 114        | 99                     | 2                               |                                   |      | 783                               | 371        |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі)    | 82                                 | 31         |             | 29                                | 10         | 15                                 | 15         | 16                     | 3                               | (23)                              | (9)  | 70                                | 33         |
| Інші основні засоби                       | 36                                 | 13         |             |                                   |            | 11                                 | 11         | 2                      | 7                               | (18)                              | (4)  |                                   |            |
| <b>Разом</b>                              | <b>913</b>                         | <b>455</b> | <b>146</b>  | <b>453</b>                        | <b>115</b> | <b>144</b>                         | <b>144</b> | <b>135</b>             | <b>16</b>                       |                                   |      | <b>1352</b>                       | <b>561</b> |

Станом на 31.12.2016 та 2015 років у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

Спілка обрала для оцінки будівель в складі основних засобів справедливу вартість в якості балансової вартості. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель.

Керівництво Спілки вважає, що станом на 31.12.2016 року справедлива вартість будівель відображає їх ринкову вартість.

У випадку відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

Таблиця 11.2

### Балансова вартість будівель відображених за собівартістю

Вартість

Накопичена амортизація та зменшення корисності

### Залишкова вартість

Амортизація за МСФЗ нараховувалась на основі цієї балансової вартості.

|  | 31.12.2016  | 31.12.2015 |
|--|-------------|------------|
| Вартість                                       | 1976        |            |
| Накопичена амортизація та зменшення корисності | (9)         | 0          |
| <b>Залишкова вартість</b>                      | <b>1967</b> | <b>-</b>   |

## 12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

### Нематеріальні активи

| Найменування              | 31.12.2015                         |      | Надходження | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) |      | Вибуття                            |      | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни                        |      | 31.12.2016                        |      |
|---------------------------|------------------------------------|------|-------------|-----------------------------------|------|------------------------------------|------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------|-----------------------------------|------|
|                           | первісна (переоцінена на вартість) | знос |             | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісна (переоцінена на вартість) | знос |                        |                                 | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісної (переоціненої вартості) | знос |
| Інші нематеріальні активи |                                    |      | 3           |                                   |      |                                    |      |                        |                                 |                                   |      | 3                                 |      |

### Нематеріальні активи

| Найменування              | 31.12.2014                         |      | Надходження | Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) |      | Вибуття                            |      | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни                        |      | 31.12.2015                        |      |
|---------------------------|------------------------------------|------|-------------|-----------------------------------|------|------------------------------------|------|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------|-----------------------------------|------|
|                           | первісна (переоцінена на вартість) | знос |             | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісна (переоцінена на вартість) | знос |                        |                                 | первісної (переоціненої вартості) | знос | первісної (переоціненої вартості) | знос |
| Інші нематеріальні активи |                                    |      | 3           |                                   |      |                                    |      |                        |                                 |                                   |      | 3                                 |      |

## 13 Оподаткування

Кредитні спілки в Україні вважаються неприбутковими установами. У відповідності із цим статусом, кредитні спілки не оподатковують пасивні доходи, що включають:

- ✓ - проценти на поточний або депозитний (вкладний) банківський рахунок;
- ✓ - проценти на вклад (депозит) у кредитних спілках;
- ✓ - інші проценти (у тому числі дисконтні доходи);
- ✓ - інвестиційний прибуток, включаючи прибуток від операцій з облігаціями внутрішніх державних позик, у тому числі від зміни курсу іноземної валюти;
- ✓ - роялті.

Всі інші доходи, за винятком цільового фінансування із державних фондів, підлягають оподаткуванню.

У випадку, якщо діяльність кредитних спілок оподатковувалася б на загальних підставах. Спілка повинна була б самостійно подавати податкову декларацію із податку на прибуток та вираховувати його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

Таблиця 13.1

| Податок на прибуток   | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Прибуток до оподаткування   | 467        | 35         |
| Нормативна ставка податку   | 18%        | 18%        |
| Теоретично обчислена сума податку при застосуванні нормативної ставки | 84         | 6          |
| Фактичні витрати з податку на прибуток                                |            |            |
| Різниця   | <b>84</b>  | <b>6</b>   |

## 14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

Таблиця 14.1

| <b>Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Початок року  | 4567              | 4077              |
| Нараховано за рік   | 468               | 525               |
| Використано на списання активів   | (141)             | (0)               |
| Сторновано (зменшено)   | (1192)            | (35)              |
| Кінець року   | <b>3702</b>       | <b>4567</b>       |

### **Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами**

| <b>Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Таблиця 14.2<br/>31.12.2015</b> |
|---|-------------------|------------------------------------|
| Початок року  | 73                | 54                                 |
| Нараховано за рік   | 14                | 23                                 |
| Використано на списання активів   | (0)               | (4)                                |
| Сторновано (зменшено)   | (2)               | (0)                                |
| Кінець року   | <b>85</b>         | <b>73</b>                          |

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

### **Забезпечення (резерв) виплат відпусток**

| <b>Забезпечення (резерв) виплат відпусток</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Таблиця 14.3<br/>31.12.2015</b> |
|---|-------------------|------------------------------------|
| Початок року                                  | 61                | 51                                 |
| Нараховано за рік                             | 92                | 95                                 |
| Використано на виплату відпусток              | (91)              | (85)                               |
| Сторновано (зменшено)                         | (0)               | (0)                                |
| Кінець року                                   | <b>62</b>         | <b>61</b>                          |

### **Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів**

| <b>Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Таблиця 14.4<br/>31.12.2015</b> |
|--|-------------------|------------------------------------|
| Початок року   |                   |                                    |
| Нараховано за рік                                    | 196               |                                    |
| Використано на виплату відпусток                     | (0)               | (0)                                |
| Сторновано (зменшено)                                | (0)               | (0)                                |
| Кінець року  | <b>196</b>        |                                    |

## **15 Запаси**

Запаси включають наступне:

| <b>Запаси</b>                         | <b>31.12.2016</b> | <b>Таблиця 15.1<br/>31.12.2015</b> |
|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| Сировина й матеріали                  |                   |                                    |
| Паливо                                | 1                 | 1                                  |
| Будівельні матеріали                  |                   |                                    |
| Запасні частини                       | 32                | 38                                 |
| Інші матеріали                        |                   |                                    |
| Малоцінні та швидкозношувані предмети |                   |                                    |
| <b>Разом</b>                          | <b>33</b>         | <b>39</b>                          |

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

## 16 Заборгованість перед кредитними установами

Спілка не проводила зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установ.

## 17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

### Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

|  | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|--|-------------|-------------|
| <b>Заборгованість перед членами</b>  |             |             |
| <b>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>        |             |             |
| Непоточні  | 2633        | 2829        |
| <b>Разом</b>   | <b>2633</b> | <b>2829</b> |
| <b>Поточні</b>   |             |             |
| поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями                   | 1925        | 392         |
| до запитання   |             |             |
| до 3-х місяців   |             |             |
| від 3-х до 12-ти місяців   | 1572        | 324         |
| <b>Разом</b>   | <b>3497</b> | <b>716</b>  |
| <b>Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b> | <b>6130</b> | <b>3545</b> |
| <b>Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки</b>   |             |             |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки                            | 912         | 836         |
| Цільові внески членів кредитної спілки                                     | 1757        | 1523        |
| Інша заборгованість перед членами кредитної спілки                         |             |             |
| <b>Разом</b>   | <b>2669</b> | <b>5329</b> |
| <b>Всього заборгованість перед членами</b>                                 | <b>8799</b> | <b>5904</b> |

### Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

|   | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| <b>Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>        |            |            |
| Непоточні   | 92         | 142        |
| <b>Разом</b>  | <b>92</b>  | <b>142</b> |
| <b>Поточні</b>  |            |            |
| поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями  | 120        | 57         |
| до запитання  |            |            |
| до 3-х місяців  |            |            |
| від 3-х до 12-ти місяців  | 50         | 6          |
| <b>Разом</b>  | <b>170</b> | <b>63</b>  |
| <b>Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b> | <b>262</b> | <b>205</b> |
| <b>Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки</b>                               |            |            |
| Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки   |            |            |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки   | 444        | 159        |
| <b>Разом</b>  | <b>444</b> | <b>159</b> |
| <b>Всього заборгованість за процентами перед членами</b>  | <b>706</b> | <b>364</b> |

## 18 Капітал

### Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не

пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

| Пайовий капітал  | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)            | 99         | 95         |
| Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні) |            |            |
| <b>Разом</b>   | <b>99</b>  | <b>95</b>  |

### Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

Таблиця 18.3

| Капітал (резерв) переоцінки                 | 31.12.2015 | Приріст | Списання  | 31.12.2016 |
|---|------------|---------|-----------|------------|
| Резерв з переоцінки основних засобів        | 338        |         | 90        | 248        |
| Резерв з переоцінки нематеріальних активів  |            |         |           |            |
| Резерв з переоцінки фінансових інструментів |            |         |           |            |
| <b>Разом</b>                                | <b>338</b> |         | <b>90</b> | <b>248</b> |

| Капітал (резерв) переоцінки                 | 31.12.2014 | Приріст    | Списання   | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Резерв з переоцінки основних засобів        |            | 453        | 115        | 338        |
| Резерв з переоцінки нематеріальних активів  |            |            |            |            |
| Резерв з переоцінки фінансових інструментів |            |            |            |            |
| <b>Разом</b>                                |            | <b>453</b> | <b>115</b> | <b>338</b> |

### Резервний капітал

Резервний капітал призначено 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.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Таблиця 18.4

| Резервний капітал  | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|--|-------------|-------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки | 102         | 97          |
| Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки                  | 3258        | 2837        |
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел                             |             |             |
| <b>Разом</b>   | <b>3360</b> | <b>2934</b> |

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року у зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

У звітному 2016 році було збільшено резервний капітал за рахунок доходу кредитної спілки на 421 тис. грн. (2015 р.: 82 тис. грн.).

## 19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

### Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

| Дохід від реалізації послуг                         | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки | 5783       | 5598       |

## Інші операційні доходи

| Інші операційні доходи  | 31.12.2016  | 31.12.2015 |
|---|-------------|------------|
| Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю | 90          | 10         |
| Дохід від реалізації інших оборотних активів  |             | 13         |
| Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки  |             |            |
| Відшкодування раніше списаних активів   | 1195        | 35         |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості   |             | 1          |
| Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів  |             |            |
| <b>Разом</b>  | <b>1285</b> | <b>59</b>  |

## Інші фінансові доходи

| Інші фінансові доходи   | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам                                     |            |            |
| Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках                                      |            |            |
| Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці                 |            |            |
| Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки |            |            |
| Відсотки одержані   |            |            |
| Інші доходи від фінансових операцій   | 8          |            |
| <b>Разом</b>  | <b>8</b>   |            |

Таблиця 19.2

## 20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

### Матеріальні витрати

| Матеріальні витрати            | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Витрати сировини й матеріалів  | 16         | 12         |
| Витрати палива й енергії       | 243        | 200        |
| Витрати будівельних матеріалів | 86         | 2          |
| Витрати запасних частин        | 68         | 318        |
| Інші матеріальні витрати       | 53         | 17         |
| <b>Матеріальні витрати</b>     | <b>466</b> | <b>549</b> |

Таблиця 20.1

### Витрати на персонал

| Витрати на персонал                  | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Заробітна плата та премії            | 992         | 867         |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 215         | 305         |
| <b>Витрати на персонал</b>           | <b>1207</b> | <b>1172</b> |

Таблиця 20.2

### Інші адміністративні та операційні витрати

| Інші адміністративні та операційні витрати                               | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Оренда та утримання приміщень  | 524        | 583        |
| Ремонт та обслуговування основних засобів                                | 308        | 78         |
| Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги | 7          | 9          |
| Витрати на охорону та інше утримання офісу                               | 2          |            |
| Послуги зв'язку та Інтернет  | 20         | 8          |

Таблиця 20.3

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| Резерв сумнівних боргів   | 482         | 548         |
| Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати   | 43          | 29          |
| Юридичні та консультативні послуги  | 1249        | 1023        |
| Операційні податки  | 1           |             |
| Витрати на відрядження та відповідні витрати  | 24          | 20          |
| Витрати на страхування  | 2           | 1           |
| Благодійна діяльність   |             |             |
| Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок) | 18          | 15          |
| Пені та штрафи сплачені   | 1           | 1           |
| Витрати на обслуговування орендованих основних засобів  | 207         | 21          |
| Інше  | 71          | 117         |
| <b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>   | <b>2959</b> | <b>2453</b> |

## 21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

### *Структура управління ризиками*

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

### *Правління*

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

### *Кредитний комітет*

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

### *Внутрішній аудит*

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

### *Системи оцінки ризиків та звітування*

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг та ліміти, прийняті в Спілці.

### *Зниження ризику*

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

### *Надмірна концентрація ризиків*

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

## Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і

географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

*Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:*

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

*Аналіз зменшення корисності*

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

*Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі*

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

*Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі*

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг<sup>1</sup>:

| Коефіцієнти ризиковості операцій   | Таблиця 21.1 (%)    |            |            |
|--|---------------------|------------|------------|
|  | Нормативне значення | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| Норматив 3.2.2   |                     |            |            |
| Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки у співвідношенні до капіталу кредитної спілки | ≤ 25                | 0,1        | 0,1        |

## Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

| Коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування  | Таблиця 21.2 (%)    |            |            |
|---|---------------------|------------|------------|
|   | Нормативне значення | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| Норматив 4.1  |                     |            |            |
| 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 | ≥ 10                | 10,0       | 696,1      |

<sup>1</sup> Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року, які розраховані на основі спеціальної звітності, що подається до Нацкомфінпослуг, у відповідності до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

#### Норматив 4.1

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

≥ 100 449,9 1597,9

#### Норматив 3.2.4

Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення

≤ 50 н/з н/з

#### Норматив 3.2.5

Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки

≤ 10 0,8 1,2

*Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором*

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2016 та 2015 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 21.3

| Недисконтовані фінансові зобов'язання  | До 3 міс.   | Від 3 до 12 міс. | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Всього      |
|--|-------------|------------------|------------------|---------------|-------------|
| Заборгованість перед кредитними установами   |             |                  |                  |               |             |
| Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | 409         | 3088             | 2633             |               | 6130        |
| Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками                                    | 912         |                  |                  |               | 912         |
| Заборгованість перед членами за цільовими внесками   | 1757        |                  |                  |               | 1757        |
| Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю   |             |                  |                  |               |             |
| <b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2016 р.</b>                      | <b>3078</b> | <b>3088</b>      | <b>2633</b>      |               | <b>8799</b> |
| Недисконтовані фінансові зобов'язання  | До 3 міс.   | Від 3 до 12 міс. | Від 1 до 5 років | Понад 5 років | Всього      |
| Заборгованість перед кредитними установами   |             |                  |                  |               |             |
| Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | 206         | 510              | 2829             |               | 3545        |
| Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками                                    | 836         |                  |                  |               | 836         |
| Заборгованість перед членами за цільовими внесками   | 1523        |                  |                  |               | 1523        |
| Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю   |             |                  |                  |               |             |
| <b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2015 р.</b>                      | <b>2565</b> | <b>510</b>       | <b>2829</b>      |               | <b>5904</b> |

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на вимогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, зазначеному у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

## Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, цінновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

### Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

#### *Валютний ризик*

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

#### *Ціновий ризик*

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

#### *Ризик дострокового погашення*

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років керівництво вважає, що для Спілки невластивий ризик дострокового погашення.

### **Операційний ризик**

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

## **22 Договірні та умовні зобов'язання**

### **Оподаткування**

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2016 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

### **Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

### **Умовні активи та умовні зобов'язання**

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

## **23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення**

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Спілки стосовно погашення наведено у Примітці 21 "Управління ризиками".

Таблиця 23.1.

| Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення         | До одного року | Понад один рік | Всього       | До одного року | Понад один рік | Всього       |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|
|   | 2016 р.        | 2016 р.        | 2016 р.      | 2015 р.        | 2015 р.        | 2015 р.      |
| <b>Активи</b>   |                |                |              |                |                |              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                             | 1267           |                | 1267         | 2251           |                | 2251         |
| Фінансові інвестиції  |                |                |              |                |                |              |
| Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами | 9612           |                | 9612         | 6466           |                | 6466         |
| Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів        | 398            |                | 398          | 226            |                | 226          |
| Активи призначені для продажу                               | 616            |                | 616          | 581            |                | 581          |
| Інвестиційна нерухомість                                    |                |                |              |                |                |              |
| Основні засоби  |                | 2658           | 2658         |                | 791            | 791          |
| Нематеріальні активи  |                | 3              | 3            |                | 3              | 3            |
| Запаси  | 33             |                | 33           | 39             |                | 39           |
| Інші активи   |                |                |              | 10             |                | 10           |
| <b>Всього активів</b>                                       | <b>11926</b>   | <b>2661</b>    | <b>14587</b> | <b>9573</b>    | <b>794</b>     | <b>10367</b> |
| <b>Зобов'язання</b>   |                |                |              |                |                |              |
| Заборгованість перед кредитними установами                  |                |                |              |                |                |              |
| Заборгованість перед членами                                | 6872           | 2633           | 9505         | 3439           | 2829           | 6268         |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток                  |                |                |              |                |                |              |
| Резерви   | 258            |                | 258          | 61             |                | 61           |
| Інші зобов'язання   | 445            |                | 445          | 46             |                | 46           |
| <b>Всього зобов'язань</b>                                   | <b>7575</b>    | <b>2633</b>    | <b>10208</b> | <b>3546</b>    | <b>2829</b>    | <b>6375</b>  |
| <b>Чиста сума</b>   | <b>4351</b>    | <b>28</b>      | <b>4379</b>  | <b>6027</b>    | <b>(2035)</b>  | <b>3992</b>  |

Аналіз строків погашення відображає сальдо сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед членами включає строкові внески (вклади) на депозитні рахунки та додаткові пайові внески (Примітка 17 "Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання"). Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язаний виплатити ці внески на вимогу члена. Однак, Спілка не очікує, що багато членів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що значну частину внесків (вкладів) на депозитні рахунки буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно укладених договорів.

## 24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

| Операції з пов'язаними сторонами   | Органи управління | Ключовий управлінський персонал | Органи управління | Ключовий управлінський персонал |
|--|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|
|  | 2016              | 2016                            | 2015              | 2015                            |
| <i>Кредити надані:</i>   |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)</b>                |                   | 25                              |                   | 4                               |
| Кредити, видані протягом року  | 400               | 66                              |                   | 99                              |
| Погашення кредитів протягом року   | (400)             | (76)                            | 0                 | (78)                            |
| Інші зміни   |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)</b>              |                   | <b>15</b>                       |                   | <b>25</b>                       |
| <i>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:</i>       |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня</b>              | 404               | 406                             | 549               | 756                             |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року               | 218               | 512                             | 39                |                                 |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року               | (162)             | (374)                           | (197)             | (259)                           |
| Інші зміни   |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня</b>            | <b>460</b>        | <b>544</b>                      | <b>391</b>        | <b>497</b>                      |
| <i>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:</i>                    |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня</b>   |                   |                                 |                   | 15                              |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року    | 376               | 2150                            | 39                | 150                             |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року    | (376)             | (1500)                          | (39)              | (165)                           |
| Інші зміни   |                   |                                 |                   |                                 |
| <b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня</b> |                   | <b>650</b>                      |                   |                                 |
| Проценти за кредитами отриманими   | 90                | 13                              |                   | 15                              |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки                       | 88                | 107                             | 71                | 133                             |
| Оренда та інші господарські операції                                       | 725               | 345                             | 384               | 427                             |

## 25 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Нацкомфінпослуг*

Згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, Спілка має підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми її загальних зобов'язань.

Таблиця 25.1 (%)

| Нормативи достатності капіталу | Нормативне значення |            |       |
|--------------------------------|---------------------|------------|-------|
|                                | 31.12.2016          | 31.12.2015 |       |
| Норматив 2.2.1                 |                     |            |       |
| Норматив достатності капіталу  | ≥ 10                | 84,4       | 147,4 |

Станом на 31.12.2016 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

#### Норматив достатності регулятивного капіталу

Норматив достатності регулятивного капіталу (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.

Станом на 31.12.2016 року показник достатності регулятивного капіталу Спілки, розрахований згідно з вимогами Нацкомфінпослуг та становив:

Таблиця 25.2 (%)

| Нормативи достатності регулятивного капіталу | Нормативне значення |            |      |
|--|---------------------|------------|------|
|  | 31.12.2016          | 31.12.2015 |      |
| Норматив 2.2.2                               |                     |            |      |
| Норматив регулятивного капіталу              | ≥ 7                 | 43,3       | 60,7 |

## 26 Події після дати балансу

### Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Протягом останніх трьох років, через продовження економічної кризи та військових дій на сході країни, інфляційні процеси в Україні все більше набувають ознак наявної гіперінфляції. Так, однією із наявних ознак гіперінфляції, що визначені МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" є розмір кумулятивного приросту інфляції, що складає 101,2 %

Таблиця 26.1

| Роки   |        |        | Кумулятивний приріст інфляції |
|--------|--------|--------|-------------------------------|
| 2014   | 2015   | 2016   |                               |
| 124,9% | 143,3% | 112,4% | 101,2%                        |

Не дивлячись на те, що поряд із іншими ознаками гіперінфляції, сукупний рівень інфляції за останні три роки перевищує 100%, Спілка не вважає за необхідне проводити перерахунок фінансової звітності із застосуванням МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Керівництво спілки вважає, що Україна пройшла пік інфляційних процесів у 2015 р. (Таблиця 26.1) та поступово виходить із періоду гіперінфляції. Одним із факторів, що це підтверджує є зменшення Національним банком України протягом 2016 р. облікової ставки:

Таблиця 26.2

| Період                     | Облікова ставка | Різниця до попереднього періоду |
|----------------------------|-----------------|---------------------------------|
| з 01.01.2016 по 21.04.2016 | 22,00%          | 0.00                            |
| з 22.04.2016 по 26.05.2016 | 19,00%          | -3.00                           |
| з 27.05.2016 по 23.06.2016 | 18,00%          | -1.00                           |
| з 24.06.2016 по 28.07.2016 | 16,50%          | -1.50                           |
| з 29.07.2016 по 15.09.2016 | 15,50%          | -1.00                           |
| з 16.09.2016 по 27.10.2016 | 15,00%          | -0.50                           |
| з 28.10.2016 по 31.12.2016 | 14,00%          | -1.00                           |

### Зміни в умовах здійснення діяльності в Україні

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 10 лютого 2017 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

## 27 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2016, була затверджена Спостережною радою 10 лютого 2017 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Керівник \_\_\_\_\_

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Маковійчук Володимир Петрович