

Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

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

Кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 04 липня 2009 р.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена 14.08.2009 р., № запису 10741020000034327 (Свідоцтво серія А01 № 306163).

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

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

- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі; *за рахунок*
- внесків кредитної спілки до пайового та іншого додаткового капіталу; *та/або*
- залучення на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі.

Членами кредитної спілки є особи, які постійно проживають на території України і є членами Всеукраїнської Молодіжної Громадської Організації «Молодь України за Майбутнє».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 15.04.2010 р. № ріш. 316 (реєстраційний № 14102496), про що видане свідоцтво серії КС № 918.

Кредитна спілка, в представлених звітних періодах, не здійснювала діяльність, яка потребувала отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: 08110, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Михайлівка-Рубежівка, вул.Пролетарська, буд.2А.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням спостережної ради (протокол №2 від 25.04.2016 р.)

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

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

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене 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 відрізнитися від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2015 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

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

У примітці 12 наведена інформація про результати переходу кредитної спілки на МСФЗ та пояснення того, яким чином перехід від застосовуваних раніше НП(С)БО до МСФЗ вплинув на раніше відображені у звітності фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів кредитної спілки.

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

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

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2015 року, як описано нижче. Вони використовувались в усіх періодах, що представлені у фінансовій звітності, крім випадку, коли кредитна спілка застосовувала певні правила і виключення до бухгалтерського обліку при переході на МСФЗ (див. примітку 12).

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

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

1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

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

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

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

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

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

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод

оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

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

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

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

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

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

Подальша оцінка фінансових активів

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

Основним чинником, який враховує кредитна спілка при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

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

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

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

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

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

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

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

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

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

2. Фінансові активи кредитної спілки

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

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

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків у відповідності до вимог Розпорядження №7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16.01.2004 р. «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» (далі - Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок).

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

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

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

3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки

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

Фінансові зобов'язання кредитної спілки складаються з:

- **зворотних внесків членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал**

Професійне судження щодо класифікації цих внесків за МСФЗ викладено в примітці 4.8.

При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю їх випуску (*сумою отриманих грошових коштів*). Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску, і тому кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань на дату балансу, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою.

4. Операційна оренда

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

5. Податки на прибуток

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

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

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

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

6. Виплати працівникам та відповідні відрахування

У зв'язку із фінансовими труднощами заробітна плата працівникам кредитної спілки не нараховувалась.

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

7. Визнання доходів та витрат

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

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

8. Капітал кредитної спілки

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

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

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

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

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Положення про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок.

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

Покриття збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року, здійснюється за рахунок капіталу кредитної спілки в такий черговості:

- 1) залишку нерозподіленого доходу за попередній рік;
- 2) резервного капіталу, сформованого за рахунок частини доходу;
- 3) резервного капіталу, сформованого за рахунок інших джерел, визначених статутом (крім вступних внесків);
- 4) додаткового капіталу, крім внесків членів у додатковий капітал;
- 5) резервного капіталу, сформованого за рахунок вступних внесків.
- 6) за рахунок зворотних внесків членів в додатковий капітал, додатковий пайовий капітал, обов'язковий пайовий капітал.

9. Умовні активи та зобов'язання

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

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

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

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

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

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно

рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

10. Пов'язані сторони

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

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

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 16.

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

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

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

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

12. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 17.

13. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

Безперервність діяльності

З метою забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки та захисту інтересів її членів, керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності, внаслідок чого, було затверджено план відновлення фінансової стабільності та план мікрокредитування членів кредитної спілки в с.Михайлівка Рубежівка, які встановлюють пріоритетність протягом 2016 року дотримуватися нормативів прибутковості і ліквідності в порівнянні з іншими фінансовими нормативами. До того ж, керівництву не відомо про

будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність, а отже в стані реалізувати відповідну програму дій з метою виправлення зазначеної ситуації. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

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

Порядок визначення ефективної ставки відсотку

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу

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

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

Професійне судження управлінського персоналу базувалося на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в примітках 4.3 та 4.8.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

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

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

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

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

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи (див. примітку 11).

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

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

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

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

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
(в тисячах гривень)			
Грошові кошти на банківських рахунках	35	38	38

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

Коштів обмежених для використання у кредитної спілки не існує.

Для цілей формування Звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

Для цілей формування Звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від *операційної діяльності* відносяться операції з надання кредитів членам кредитної спілки.

До руху коштів від *фінансової діяльності* відносяться операції з надходження та повернення пайових внесків членів кредитної спілки до її капіталу.

Примітка 8. Кредити, надані членам кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
(в тисячах гривень)			
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	-	3	4
від 3 до 12 місяців	-	3	4
Розрахунки за нарахованим доходами	-	-	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	-	-	-
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	-	3	4
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	-	1	1

Упродовж представлених періодів резерв під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки не нараховувався, у зв'язку із відсутністю їх простроченості та наявності кредитних ризиків.

Примітка 9. Інші фінансові зобов'язання

1. **Інші фінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядку 1640 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
(в тисячах гривень)			
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий капітал	41	41	41

Примітка 10. Капітал кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2015 р.	на 31 грудня 2014 р.	на 01 січня 2014 р.
(в тисячах гривень)			
Резервний капітал, у т.ч.:	2	2	1
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	2	2	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(8)	(2)	-
Всього капітал	(6)	-	1

Активи кредитної спілки не забезпечують отримання доходів для покриття витрат кредитної спілки. За результатами діяльності в 2015 та в 2014 році непокритий збиток кредитної спілки є

більшим ніж сформований резервний капітал. Кредитна спілка не виконує вимоги щодо фінансових нормативів діяльності, встановлених Нацкомфінпослуг в Положенні про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок, зокрема нормативу прибутковості.

З метою забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки та захисту інтересів її членів, керівництвом кредитної спілки затверджено план відновлення фінансової стабільності та план мікрокредитування членів кредитної спілки в с.Михайлівка Рубежівка, які встановлюють пріоритетність протягом 2016 року дотримуватися нормативів прибутковості і ліквідності в порівнянні з іншими фінансовими нормативами.

Примітка 11. Доходи та витрати кредитної спілки

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

	2015 рік	2014 рік
(в тисячах гривень)		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	-	3

2. **Інші витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних витрат в Звіті про сукупний дохід в рядку 2180, включають:

	2015 рік	2014 рік
(в тисячах гривень)		
Адміністративні витрати, у тому числі:		
інші загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	6	3
Інші операційні витрати, у тому числі:		
фінансові санкції за неподачу звітності	-	2
Всього інші витрати	6	5

Кредитна спілка не нараховує заробітну плату, у зв'язку із недостатністю отримуваних доходів.

Примітка 12. Перше застосування МСФЗ

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

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

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

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

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

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

1. Застосовані винятків

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

Обов'язкові винятки прийняті кредитною спілкою:

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

Додаткові звільнення, якими скористалась кредитна спілка:

- оцінка фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні. Кредитна спілка застосувала вимоги параграфу Б5.1.2А(б) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше.

2. Оцінки

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

3. Звірка капіталу

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

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

Статті звітності	Код рядка	Примі- тки	На 01 січня 2014 р.			На 31 грудня 2014 р.		
			Поперед- ні	Коригу-ва ння	МСФЗ	Поперед- ні	Коригу-в ання	МСФЗ
			НП(С)БО			НП(С)БО		
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		4	-	4	3	-	3
Гроші та їх еквіваленти	1165		38	-	38	38	-	38
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1	-	(41)	(41)	-	(41)	(41)
Разом, активи мінус зобов’язання			42	(41)	1	-	(41)	-

Статті звітності	Код рядка	Примі- тки	На 01 січня 2014 р.			На 31 грудня 2014 р.		
			Поперед- ні НП(С)БО	Коригу-ва ння	МСФЗ	Поперед- ні НП(С)БО	Коригу-в ання	МСФЗ
<i>(у тисячах гривень)</i>								
Власний капітал								
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2	41	(41)	-	41	(41)	-
Резервний капітал	1415		1	-	1	2	-	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		-	-	-	(2)	-	(2)
Усього власного капіталу	1495		42	(41)	1	41	(41)	-

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

Статті звітності	Код рядка	Примі- тки	За 2014 р.		
			Попередні НП(С)БО	Коригу-ванн я	МСФЗ
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Інші операційні доходи	2120		3	-	3
Адміністративні витрати	2130		(3)	-	(3)
Інші операційні витрати	2180		(2)	-	(2)
Чистий фінансовий результат:					
прибуток (збиток)	2350 (2355)		(2)	-	(2)
Сукупний дохід	2465		(2)	-	(2)

4. Різниці при розкритті

Більшість відмінностей між попереднім розкриттям за Н(П)СБО і МСФЗ не мають впливу на прибутки чи загальний капітал.

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

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

5. Примітки до узгодження

1) Пояснення різниць при коригуванні балансу:

При-м ітки	Пояснення (в тисячах гривень)	01.01.2014		31.12.2014		Нарас-та ючим підсу-мк ом
		не впливає на прибуток	вплив на прибу-т ок	не впливає на прибуток	вплив на прибу-т ок	
1	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	(41)	-	-	-	(41)
	Класифікація по МСФЗ зворотних пайових внесків членів кредитної спілки в пайовий капітал фінансовими зобов'язаннями	(41)	-	-	-	-
	Ефект від здійснених коригувань	(41)	-	-	-	(41)
2	Власний капітал					
	Класифікація по МСФЗ зворотних обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки фінансовими зобов'язаннями	(1)	-	-	-	(1)
	Класифікація по МСФЗ зворотних додаткових пайових внесків членів кредитної спілки фінансовими зобов'язаннями	(40)	-	-	-	(40)
	Ефект від здійснених коригувань. Збільшення (зменшення) «Нерозподіленого прибутку».	(41)	-	-	-	(41)

2) Пояснення різниць при коригуванні доходів та витрат:

Перехід на МСФЗ не вплинув на доходи та витрати кредитної спілки за 2014 рік.

6. Узгодження Звіту про рух грошових коштів

Перехід на МСФЗ не вплинув на рух грошових кредитної спілки за 2014 рік.

Примітка 13. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

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

Відповідно до внутрішніх положень кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Нацкомфінпослуг встановлених в Положенні про фінансові нормативи діяльності кредитних спілок, 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 Нацкомфінпослуг»;
- впровадження збалансованої процентної політики.

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

Примітка 14. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

Примітка 15. Зобов'язання з надання кредитів

Зобов'язання з надання кредитів уключають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у формі кредитних ліній. Такі зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

Примітка 16. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних сторін кредитна спілка, як зазначено в примітці 4.10 відносяться всі члени органів управління та працівників спілки.

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2015 р.	Надання (залучення) в 2015 р.	Залишки заборгованості на 31.12.2014 р.	Надання (залучення) в 2014 р.	Залишки заборгованості на 01.01.2014 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>					

Надання кредитів, терміном погашення;	з	-	-	3	24	4
від 3 до 12		-	-	3	24	4

місяців

Нараховані відсотки	-	-	-	3	-
Разом			3	27	4

Примітка 17. Події що відбулись після звітної дати

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 14 квітня 2016 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, а також до 25 квітня 2016 року, дати коли вона була затверджена до випуску спостережною радою спілки, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління

Яворський Р.І.

Головний бухгалтер

Федан Н.М.