

Кредитна спілка "Центр-Кредит"

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
зі звітом незалежного аудитора**

**м. Благовіщенське
2018**

Кредитна спілка "Центр-Кредит"

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі – "Спілка") станом на 31 грудня 2017 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Спілки; та
- здійснення оцінки щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Спілки;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Спілки та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Спілки вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Спілки; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Кредитної спілки "Центр-Кредит" за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена спостережною радою 5 лютого 2018 року.

Від імені керівництва Кредитної спілки "Центр-Кредит"

Голова правління

Гаврилюк Руслан Васильович

Особа на яку покладено ведення
бухгалтерського обліку

Маковійчук Володимир Петрович



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ – СТАНДАРТИ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел. +38(067)7999587; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Кредитної спілки "Центр-Кредит"

станом на 31 грудня 2017 року

**Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Керівництву Кредитної спілки "Центр-Кредит"

Розділ 1. Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки "Центр-Кредит", (ЄДРПОУ – 26321380; 26400, Кіровоградська область, Благовіщенський район, місто Благовіщенське, вул. Привокзальна, будинок 8 офіс 17), яка включає:

- Баланс (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіту про власний капітал за 2017 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі – Спілка) за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням.

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2017 рік, аудитори виявили наступне:

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 в сумі 16 692 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості 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.

Ми провели аудит відповідно до "Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг", видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки "Центр-Кредит" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що всі питання, що описані в розділі "Основа для думки із застереженням", є ключовими.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?

Що було зроблено в ході аудиту?

Інформація про кредити надані членам кредитної спілки у сумі 13 692 тис. грн. (у т. ч. кредити надані у сумі 13 338 тис. грн. та проценти за кредитами наданими у сумі 354 тис. грн.) розкриті в Примітці 8 "Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами" до фінансової звітності та оцінка їх знецінення.

Спілка оцінює дебіторську заборгованість від надання кредитів за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, на підставі значної кількості кредитних договорів (файлів) наданих членам кредитної спілки.

Для обробки даних, на підставі яких формується дана заборгованість, кредитна спілка використовує ряд складних інформаційних систем та технологій і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку за договорами кредитів наданих.

Найбільш суттєві ризики викривлення дебіторської заборгованості від надання кредитів виникають у зв'язку з:

- реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- коректним застосуванням процентних ставок у т. ч. штрафних процентних ставок, що можуть змінюватися протягом дії кредитного договору (прострочення кредитного договору, додаткові угоди до кредитного договору, угоди пролонгації кредитного договору, дострокове припинення кредитного договору, тощо);
- своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками кредитних зобов'язань, та відображенням відповідної суми заборгованості, що відноситься до періоду звітування.

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених кредитною спілкою правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується дебіторська заборгованість від надання кредитів.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують дебіторську заборгованість за кредитними договорами (файлами):

- ми перевірили частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверного обладнання на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;
- ми перевірили, що до систем може бути здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам;
- ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни, вивчивши документацію з тестування цих змін, що здійснюються перед впровадженням;
- ми перевірили отримання та використання обліковою службою оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень процентних доходів.

Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка дебіторської заборгованості від надання кредитів відповідають нашому розумінню діяльності кредитної спілки, що включали:

- ми провели перевірку аналізу ймовірності погашення заборгованості, проведеного керівництвом Спілки, з урахуванням оцінки платоспроможності членів, наявності намірів пролонгації кредитів наданих, забезпечення за кредитами наданими і його якості та інших факторів, що розглядаються керівництвом;
- ми провели аналіз оборотності дебіторської заборгованості, результати якого були використані, у тому числі для перевірки аналізу ймовірності погашення заборгованості, проведеного керівництвом Спілки;
- ми провели вибіркове тестування простроченої дебіторської заборгованості членів спілки для оцінки висновків, зроблених керівництвом щодо відсутності

знецінення з урахуванням перспектив і термінів погашення існуючої заборгованості;
– ми провели вибіркове тестування документів, на підставі яких керівництво зробило оцінку аналізу ймовірності погашення заборгованості, наприклад, платежів, що підтверджують оплату заборгованості в 2017 році;
– ми отримали і проаналізували письмові заяви керівництва щодо проведеної оцінки на предмет знецінення дебіторської заборгованості.

Формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки (у т. ч. резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за договорами кредитів наданих) у сумі 4 068 тис. грн. розкрито у Таблиці 14.1 Примітки 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви" та адекватне їх відображення у фінансовій звітності.

Формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки станом на кінець року було визнано ключовим питанням аудиту у силу того, що судження, використані для аналізу зменшення вартості кредитного портфелю станом на звітну дату у результаті простроченості кредитів включали припущення щодо майбутньої прибутковості, надходження доходів, та прогнозних потоків грошових коштів.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- ми провели оцінку та тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу формування резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки, що сформовані за договорами кредитів наданих у відповідності з передбаченими законодавчими та нормативними актами;
 - ми провели тестування класифікації кредитів до відповідного рівня простроченості на вибірковій основі шляхом порівняння фактичного та розрахункового рівня простроченості очікуваного платежу за кредитним договором з розглядом відповідного розрахунку рівнів простроченості;
 - ми провели тестування застосування встановленого нормативу резервування грошових коштів для розрахунку резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки, щодо відповідного рівня простроченості на вибірковій основі;
 - ми провели тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву за конкретними договором з розглядом відповідної документації;
 - ми провели перевірку належної суми резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки фактично сформованому резерву для відповідного рівня простроченості кредитів.
- Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації кредитною спілкою щодо резерву під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки за договорами кредитів наданих, включаючи ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень та аналіз історії збитків, достатнім.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Спілки для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Спілки. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

Інформація щодо річних звітних даних

Річні звітні дані складаються кредитними спілками, згідно Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року 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".

Інформацію про виявлену під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, а також про перевірку іншої інформації наведено у "Звіті з надання впевненості за результатами перевірки дотримання вимог складання звітних даних Кредитної спілки "Центр-Кредит" станом на 31 грудня 2017 року".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, так як завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Спілки виключно з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

Розділ 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит – Стандарт"
Код ЄДРПОУ	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво №0145 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Відповідно до Розпорядження № 77 від 18.02.2015 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів	аудитор Титаренко Валентина Микитівна
Номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України	сертифікат аудитора Серія А № 006083, виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 р. аудитор Войцехівський Сергій Вікторович сертифіката аудитора Серія А №003333, виданий Аудиторською палатою України 29 січня 1998 року, дійсний до 29.01.2022 р.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	09.10.2017 р. № 3-2018/104
дата початку проведення аудиту	05.03.2018 р.
дата закінчення проведення аудиту	11.04.2018 р.

Партнер з аудиту	Войцехівський С.В.
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"	Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського звіту: 11 квітня 2018 року

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

			КОДИ		
			18	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Центр-Кредит"	за ЄДРПОУ	26321380		
Територія	Кіровоградська	за КОАТУУ	3525510100		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	19				
Адреса, телефон	26400, Україна, Кіровоградська обл., Благовіщенський р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17; (05259) 2-14-77				

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 2017 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	3	3
первісна вартість	1001		3	3
накопичена амортизація	1002		0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11	2658	2960
первісна вартість	1011		3388	3840
знос	1012		(730)	(880)
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		0	0
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції: 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			
Усього за розділом I	1095		2661	2963
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15	33	33
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	398	354
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	9612	13422
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14		
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	1267	692
готівка	1166	6	1250	642
рахунки в банках	1167	6	17	50
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		11310	14501
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	9	616	634
Баланс	1300		14587	18098

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	99	103
Капітал у дооцінках	1405	18	248	169
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	3360	3366
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	672	349
Неоплачений капітал	1425		()	()
Вилучений капітал	1430		()	()
Усього за розділом I	1495		4379	3987
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16, 17	2633	6295
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			
Усього за розділом II	1595		2633	6295
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:		16, 17		
довгостроковими зобов'язаннями	1610		1925	1193
товари, роботи, послуги	1615		19	1
розрахунками з бюджетом	1620		156	183
у тому числі з податку на прибуток	1621			16
розрахунками зі страхування	1625		56	12
розрахунками з оплати праці	1630		215	45
розрахунками з учасниками	1640	17	444	493
Поточні забезпечення	1660	14	258	140
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	16, 17	4502	5749
Усього за розділом III	1695		7575	7816
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	19		
Баланс	1900		14587	18098

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

Керівник _____

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер _____

Маковійчук Володимир Петрович

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
18	01	01
26321380		

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	6993	5783
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(2750)	(1795)
Валовий:				
прибуток	2090		4243	3988
збиток	2095		()	()
Інші операційні доходи	2120	19	1191	1285
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	20	(4066)	(4304)
Витрати на збут	2150		(5)	(4)
Інші операційні витрати	2180	20	(1522)	(506)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		(11)	(6)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190			459
збиток	2195		(159)	()
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	19	14	8
Інші доходи	2240	19		
Фінансові витрати	2250	20	(162)	()
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()
Інші витрати	2270		()	()
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290			467
збиток	2295		(307)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		(16)	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350			467
збиток	2355		(323)	()

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		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	18		
Накопичені курсові різниці	2410	18		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460			
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		(323)	467

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	20	280	466
Витрати на оплату праці	2505	20	939	992
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	194	215
Амортизація	2515	11, 12	219	178
Інші операційні витрати	2520	20	3961	506
Разом	2550		5593	2357

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 _____

Гаврилук Руслан Васильович

Головний бухгалтер _____

Маковійчук Володимир Петрович

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
18	01	01
26321380		

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)
за 2017 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19	6674	5110
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020			1
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	24024	17636
Інші надходження	3095		15652	9746
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(2877)	(2806)
праці	3105	20	(926)	(588)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(238)	(160)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(725)	(436)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(725)	(436)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(28632)	(20819)
інші витрачання	3190	8	(13159)	(7858)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(207)	(174)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
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	(532)	(2050)
Виплати за деривативами	3270		()	()
Інші платежі	3290		()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(532)	(2050)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18	11	10
отримання позик	3305	16		
інші надходження	3340		695	1408
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		()	()
погашення позик	3350	16		
сплату дивідендів	3355		()	()
сплату відсотків	3360	17		
Інші платежі	3390	18	(542)	(178)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		164	1240
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(575)	(984)
Залишок коштів на початок року	3405		1267	2251
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	6	692	1267

Керівник _____

Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер _____

Маковійчук Володимир Петрович

Підприємство Кредитна спілка "Центр-Кредит"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
18	01	01
26321380		

**Звіт про власний капітал
за 2017 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
Залишок на 01.01.2017	4000	99	248		3360	672			4379
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	99	248		3360	672			4379
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(323)			323
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5			6				11
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(1)	(79)						(80)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	4	(79)		6	(323)			(392)
Залишок на 31.12.2017	4300	103	169		3366	349			3987

**Звіт про власний капітал
за 2016 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
Залишок на 01.01.2016	4000	95	338		2934	625			3992
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	95	338		2934	625			3992
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					467			467
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				420	(420)			
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	4			6				10
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275		(90)						(90)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295		(90)		426	47			387
Залишок на 31.12.2016	4300	99	248		3360	672			4379

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., Благовіщенський р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17
Телефон (факс)	(05259) 2-14-77
E-mail, WWW	tsentr_kredit@i.ua, http://tsentr-credit.naksu.org/
Види діяльності за КВЕД	64.92
	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.

Провадження 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 2016 році – Головний офіс Спілки та 12 відокремлених підрозділи) в Україні.

Відокремлені підрозділи	31.12.2017	Таблиця 1.1 31.12.2016
	12	12

Станом на 31.12.2017 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	31.12.2017	Таблиця 1.2 31.12.2016
	10362	9904

2 Операційне середовище

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 відрізнятися від оцінок керівництва.

3 Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Спілки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Спілка керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2017 року.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, за винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що вступили в силу на 1 січня 2018 року. Спілкою вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Спілки.

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Спілкою.

Наступні змінені стандарти вступили в силу з 1 січня 2017 року, але не мали істотного впливу на фінансову звітність Спілки:

Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

✓ Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

✓ Поправки до МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях". Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно якого дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набули чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування

✓ Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Ініціатива з розкриття інформації". Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1 "Подання фінансової звітності";

- окремі статті в звіті(ях) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

- у компанії є можливість вибрати порядок подання приміток до фінансової звітності;

- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 38 "Нематеріальні активи: Уточнення прийнятих методів зносу і амортизації". Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ Поправки до МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

✓ МСБО 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, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про

оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не мало впливу на фінансову звітність Спілки.

✓ МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Спілки, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Спілки.

✓ МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами". МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке компанія очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Спілка оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

✓ МСФЗ 16 "Договори оренди". 13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ 16 "Договори оренди" скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків і одночасно визнавати відповідний новий актив. Зміниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Спілки оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

✓ 19 січня 2016 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала остаточні поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток". Рада зробила висновок, що різноманітність практик навколо визнання відстроченого податкового активу, пов'язаного з борговим інструментом, який оцінюється за справедливою вартістю, в основному викликано невизначеністю в застосуванні деяких принципів МСБО 12 "Податок на прибуток" та, відповідно, роз'яснює, коли відстрочений податковий актив повинен бути визнаний для нереалізованих збитків, що виникають за операціями з борговими інструментами.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року з можливістю дострокового застосування.

✓ 29 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Поправки покликані уточнити даний стандарт, щоб поліпшити інформацію, що надається користувачам фінансової звітності про фінансову діяльність суб'єкта господарювання. Метою поправок є надання такого розкриття інформації, яке дозволяло б користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності. Для досягнення цієї мети Рада з МСФЗ вимагає, щоб такі зміни в зобов'язаннях, що виникають в результаті фінансової діяльності, розкривалися в необхідному обсязі: (I) зміни грошових потоків від фінансування; (II) зміни, пов'язані з придбанням або втратою контролю над дочірніми підприємствами та бізнесом; (III) вплив змін валютних курсів; (IV) зміни у справедливій вартості; і (V) інші зміни.

✓ МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (опубліковані 20 червня 2016 року і застосовуються для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Ці зміни пояснюють, що неринкові умови переходу права на акції або на опціони на акції за умови досягнення результатів діяльності матимуть вплив на оцінку операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками грошовими коштами так само, як і операцій по виплатах на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами. Крім того, ці зміни роз'яснюють класифікацію операцій з компонентом взаємозаліку, за якою організація утримує фіксовану частку дольових інструментів, які в іншому випадку були б емітовані контрагенту при виконанні опціону на акції (або при переході права) в обмін на погашення податкового зобов'язання контрагента, яке пов'язане із виплатою на основі акцій. Така операція буде цілком класифікована як операція із розрахунками дольовими інструментами. Зрештою, ці зміни також роз'яснюють порядок обліку виплат на основі акцій із розрахунками грошовими коштами, умови яких були змінені на умови виплат із розрахунками дольовими інструментами, а саме: (а) виплати на основі акцій оцінюються на підставі справедливої вартості дольових інструментів на дату зміни умов, право на які було передано у результаті цієї зміни; (б) визнання зобов'язання припиняється за фактом зміни умов; (в) виплата на основі акцій із розрахунками дольовими інструментами визнається тією мірою, в якій послуги були надані до дати зміни умов, та (г) різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату зміни умов та сумою, визнаною у складі капіталу на ту ж дату, визнається безпосередньо у складі прибутку чи збитку. Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Спілки.

4 Основні положення облікової політики

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Спілки розроблена та затверджена її керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2017 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

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 суми збитків 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.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Спілка розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку

інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках та заборгованості кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями..

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Зобов'язання. Залучені кошти

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

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

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 розподіляється 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.

Доходи

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у

вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Спілкою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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.

Витрати

Витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

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 вигід 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.

5 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Спілка здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Спілкою з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Спілка 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 Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Спілки посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо справедливої вартості 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.

Керівництво Співки вважає, що облікові оцінки та припущення, які відносяться до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Співки використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Співки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Співки фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо резерву 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.

Судження щодо відстроченого активу 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:

Таблиця 6.1.		
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	31.12.2016
Грошові кошти в касі	642	1250
Поточний рахунок в банку	49	16
Інші рахунки в банках	1	1
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів		
Разом	692	1267

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 Співки відсутні фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.

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

Кредити надані

Кредити надані включають:

Таблиця 8.1

Кредити надані	31.12.2017	31.12.2016
Членам кредитної спілки у т. ч.	16372	12209
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	1573	1059
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	1372	527
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	252	675
неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів	1272	1288
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки		
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(3034)	(2702)
Всього	13338	9507

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Таблиця 8.2

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2017	%	31.12.2016	%
комерційні кредити	4	0,0	4	0,0
кредити, надані на ведення фермерських господарств				
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	4659	28,2	1976	16,2
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	111	0,7	427	3,5
споживчі кредити	11598	70,8	9806	80,3
у тому числі:				
придбання автотранспорту				
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів				
інші потреби	11598	70,9	9806	80,3
Разом	16372	100	12209	100

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

Таблиця 8.3

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2017	31.12.2016
Початок року	2702	3756
Нараховано за рік	1375	127
Використано на списання кредитів	()	(127)
Сторновано (зменшено)	(1043)	(1054)
Кінець року	3034	2702

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 2017 та 2016 роки – становили 0 тис. грн. (2016 р.: 127 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:

		Таблиця 8.4
Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2017	31.12.2016
Переplatи персоналу		
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	53	53
Інше	128	137
Разом	181	190
Мінус – резерв під зменшення корисності	(97)	(85)
Всього	84	105
	31.12.2017	31.12.2016
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	13422	9612

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

		Таблиця 8.5
Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи	31.12.2017	31.12.2016
Початок року	85	73
Нараховано за рік	24	14
Використано на списання дебіторської заборгованості	(0)	(0)
Сторновано (зменшено)	(12)	(2)
Кінець року	97	85

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

		Таблиця 8.6
Проценти за кредитами наданими	31.12.2017	31.12.2016
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	1388	1398
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	89	119
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	126	65
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	105	223
неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів	665	618
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки		
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(1034)	(1000)
Всього	354	398

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки. Ступінь повернення даної заборгованості Спілці визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2017 року Спілка утримує нерухомість, стягнену у безнадійних боржників, та класифікує їх як активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 634 тис. грн.

Необоротні активи, утримувані для продажу

		Таблиця 9.1
Необоротні активи, утримувані для продажу	31.12.2017	31.12.2016
Необоротні активи, утримувані для продажу	634	616

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2017 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	31.12.2016		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2017	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, спорудити передавальні пристрої	1976	9	492					43				2468	52
Машини та обладнання	559	237	40			69	69	97	11			519	265
Транспортні засоби	783	443						71				783	514
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	41						8				70	49
Разом	3388	730	532			69	69	219	11			3840	880

Основні засоби

Найменування	31.12.2015		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2016	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, спорудити 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
Разом	1352	561	2050			9	9	178	5			3388	730

Станом на 31.12.2017 та 2016 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 31.12.2017 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.

31.12.2017	31.12.2016
2468	1976
(52)	(9)
2416	1967

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2016		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2017	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	3											3	

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2015		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2016	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена 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 до 30 червня 2017 року не оподатковували 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, підлягали оподаткуванню.

З 1 липня 2017 р. діяльність кредитних спілок оподатковується на загальних підставах. Спілка самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток за період з 1 липня по 31 грудня 2017 р. та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Таблиця 13.1

Податок на прибуток	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток до оподаткування	87	467
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	16	84
Витрати з податку на прибуток		
Відстрочений податок на прибуток	16	-

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.

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 31.12.2016
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2017	
Початок року	3702	4567
Нараховано за рік	1467	468
Використано на списання активів	()	(141)
Сторновано (зменшено)	(1101)	(1192)
Кінець року	4068	3702

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

		Таблиця 14.2 31.12.2016
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами	31.12.2017	
Початок року	85	73
Нараховано за рік	24	14
Використано на списання активів	0	0
Сторновано (зменшено)	(12)	(2)
Кінець року	97	85

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

		Таблиця 14.3 31.12.2016
Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2017	
Початок року	62	61
Нараховано за рік	94	92
Використано на виплату відпусток	(95)	(91)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	61	62

Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів

		Таблиця 14.4 31.12.2016
Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів	31.12.2017	
Початок року	196	
Нараховано за рік	79	196
Використано на виплату відпусток	(196)	0
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	79	196

15 Запаси

Запаси включають наступне:

		Таблиця 15.1 31.12.2016
Запаси	31.12.2017	
Сировина й матеріали		
Паливо		1
Будівельні матеріали		
Запасні частини	33	32
Інші матеріали		
Малоцінні та швидкозношувані предмети		
Разом	33	33

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:

Таблиця 17.1

Заборгованість перед членами	31.12.2017	31.12.2016
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	6295	2633
Разом	6295	2633
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1193	1925
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	3037	1572
Разом	4230	3497
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	10525	6130
Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	138	912
Цільові внески членів кредитної спілки	2183	1757
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	2391	2669
Всього заборгованість перед членами	12846	8799

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	31.12.2017	31.12.2016
Непоточні	205	92
Разом	205	92
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	90	120
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	96	50
Разом	186	170
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	391	262
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	493	444
Разом	493	444
Всього заборгованість за процентами перед членами	884	706

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	31.12.2017	31.12.2016
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	103	99
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)		
Разом	103	99

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	31.12.2016	Приріст	Списання	31.12.2017
Резерв з переоцінки основних засобів	248		79	169
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	248		79	169

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2015	Приріст	Списання	31.12.2016
Резерв з переоцінки основних засобів	338		90	248
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	338		90	248

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	31.12.2017	31.12.2016
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	108	102
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	3258	3258
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел		
Разом	3366	3360

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 в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

У звітному 2017 році було збільшено резервний капітал за рахунок доходу кредитної спілки на 0 тис. грн. (2016 р.: 421 тис. грн.).

19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2017	31.12.2016
Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	6993	5783

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2017	31.12.2016
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	79	90
Дохід від реалізації інших оборотних активів		
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки		
Відшкодування раніше списаних активів	1112	1195
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	1191	1285

Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	31.12.2017	Таблиця 19.2 31.12.2016
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	14	8
Разом	14	8

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

Матеріальні витрати	31.12.2017	Таблиця 20.1 31.12.2016
Витрати сировини й матеріалів	8	16
Витрати палива й енергії	207	243
Витрати будівельних матеріалів	18	86
Витрати запасних частин	28	68
Інші матеріальні витрати	19	53
Матеріальні витрати	280	466

Витрати на персонал

Витрати на персонал	31.12.2017	Таблиця 20.2 31.12.2016
Заробітна плата та премії	939	992
Нарахування на фонд заробітної плати	194	215
Витрати на персонал	1133	1207

Інші адміністративні та операційні витрати

		Таблиця 20.3
Інші адміністративні та операційні витрати	31.12.2017	31.12.2016
Оренда та утримання приміщень	569	524
Ремонт та обслуговування основних засобів	130	308
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	6	7
Витрати на охорону та інше утримання офісу	2	2
Послуги зв'язку та Інтернет	15	20
Резерв сумнівних боргів	1491	482
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	78	43
Юридичні та консультаційні послуги	1496	1249
Операційні податки		1
Витрати на відрядження та відповідні витрати	36	24
Витрати на страхування	1	2
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)	21	18
Пені та штрафи сплачені		1
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	55	207
Інше	56	71
Інші адміністративні та операційні витрати	3956	2959

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, внутрішні 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 2017 та 2016 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 кожному звіту дати. 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 кожному звіту дати, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг¹:

Коефіцієнти ризиковості операцій	Таблиця 21.1 (%)		
	Нормативне значення	31.12.2017	31.12.2016
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

¹ 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".

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:

Таблиця 21.2 (%)

Коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування	Нормативне значення	31.12.2017	31.12.2016
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	207,3	10,0
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	341,3	449,9
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	0,7	0,8

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 2017 та 2016 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	929	3301	6295		10525
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	138				138
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	2183				2183
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2017 р.	3250	3301	6295		12846
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					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2016 р.	3078	3088	2633		8799

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, ціновий 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 справедливую 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 2017 та 2016 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. Контроль 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. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов’язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Спілки, ймовірно, що Спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

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 31.12.2017 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 2017 р.	Понад один рік 2017 р.	Всього 2017 р.	До одного року 2016 р.	Понад один рік 2016 р.	Всього 2016 р.
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	692		692	1267		1267
Фінансові інвестиції						
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	13422		13422	9612		9612
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	354		354	398		398
Активи призначені для продажу	634		634	616		616
Інвестиційна нерухомість						
Основні засоби		2960	2960		2658	2658
Нематеріальні активи		3	3		3	3
Запаси				33		33
Інші активи	33		33			
Всього активів	15135	2963	18098	11926	2661	14587
Зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами						
Заборгованість перед членами	7435	6295	1373	6872	2633	9505
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	16		16			
Резерви	140		140	258		258
Інші зобов'язання	225		225	445		445
Всього зобов'язань	7816	6295	14111	7575	2633	10208
Чиста сума	7319	(3332)	3987	4351	28	4379

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
	2017	2017	2016	2016
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	15			25
Кредити, видані протягом року	416	12	400	66
Погашення кредитів протягом року	(345)	(11)	(400)	(76)
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	86	1		15
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	394	436	404	406
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	973	480	218	512
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	(154)	(86)	(162)	(374)
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	1213	830	460	544
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	400	250		15
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року	1563	715	376	2150
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	(1835)	(965)	(376)	(1500)
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня	128			650
Проценти за кредитами отриманими	18	3	90	13
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	134	115	88	107
Оренда та інші господарські операції	867	176	725	345

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 2017 та 2016 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	31.12.2017	31.12.2016
Норматив 2.2.1			
Норматив достатності капіталу	≥ 10	49,7	84,4

Станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 року показник достатності регулятивного капіталу Спілки, розрахований згідно з вимогами Нацкомфінпослуг та становив:

Нормативи достатності регулятивного капіталу	Нормативне значення	Таблиця 25.2 (%)	
		31.12.2017	31.12.2016
Норматив 2.2.2			
Норматив регулятивного капіталу	≥ 7	33,8	43,3

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 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 98,2 %

Таблиця 26.1

Роки			Кумулятивний приріст інфляції
2015	2016	2017	
143,3%	112,4%	113,7%	98,2%

Не дивлячись на те, що поряд із іншими ознаками гіперінфляції, сукупний рівень інфляції за останні три роки наближається до 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 практично незмінна (з незначними коливаннями) облікова ставка Національного банку України протягом 2017 р.:

Таблиця 26.2

Період	Облікова ставка	Різниця до попереднього періоду
з 01.01.2017 по 13.04.2017	14,00%	0,00
з 14.04.2017 по 25.05.2017	13,00%	-1,00
з 26.05.2017 по 26.10.2017	12,50%	-0,50
з 27.10.2017 по 14.12.2017	13,50%	-1,00
з 15.12.2017 по 31.12.2017	14,00%	+0,50

Зміни в умовах здійснення діяльності в Україні

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 5 лютого 2018 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 2017, була затверджена Спостережною радою 5 лютого 2018 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Гаврилюк Руслан Васильович
Маковійчук Володимир Петрович