## Примітки до річної фінансової звітності

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

**Основні відомості про кредитну спілку**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основні відомості про Кредитну спілку** | | | | | | | |
| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ | | | 21929473 | | | | |
| Повна назва Кредитної спілки | | | Кредитна спілка «Добробут» | | | | |
| Вид економічної діяльності за КВЕД | | | 64.92;64.99 | Інші види кредитів,надання інших фінансових послуг | | | |
| Територія за КОАТУУ | | | 1210136300 | | | | |
| Місцезнаходження | | | Дніпропетровська обл., м. Дніпро, проспект Мануйлівський, будинок 11/32 | | | | |
| Дата внесення змін до установчих документів | | | 06.09.2016р | | | | |
| Дата державної реєстрації | | | 24.06.2004р | | | | |
| Код фінансової установи | | | 0010 | | | | |
| Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ | | | 24.06.2004р | | | | |
| Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ | | | 14100401 | | | | |
| Реквізити свідоцтва фінансової установи | | | КС № 303 | | | | |
| Кількість відокремлених підрозділів | | | 1 | | | | |
|
| Ліцензії на здійснення діяльності | | | Серія, номер | | Дата видачі | | Термін дії |
| Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки» | | | Розпорядження №1750 | | 21.07.2016р | |  |
| Кількість працівників станом на 31.12.2016 р. | | | 10 | | | | |
| Голова правління | | | Абліцов Дмитро Вікторович | | | | |
| Головний бухгалтер | | | Абліцова Любов Яківна | | | | |
| Банківські реквізити : | | | | | | | |
| № р/р | МФО | Назва банку | | | | Місто | |
| 26000209041900 | 351005 | АТ «УкрСиббанк» | | | | м. Дніпро | |

**Назва вищого органу управління**

Загальні збори членів Кредитної спілки.

**Найменування материнської компанії**

Кредитна спілка є самостійним суб’єктом.

**Види діяльності Кредитної спілки**

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

* приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
* надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
* залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
* розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян.

**Органи управління та контролю**

Органами управління кредитної спілки єзагальні збори**,** спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки.

**Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

Кредитна спілка здійснює діяльність м. Дніпро та Дніпропетровська область.

**Примітка 2** Основа **складання фінансової звітності.**

**Загальна інформація**

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

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Кредитна спілка складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2016 рік у складі:

* Форма № 1 Баланс
* Форма №2 Звіт про фінансові результати
* Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
* Форма №4 Звіт про власний капітал
* Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.
* Звітність складається станом на 31.12.2016 року.
* Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів спілки, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов’язань, доходів та витрат.
* Спілка складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.
* Кредитна спілка не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь - якого МСФЗ.

**Звітна дата та звітний період**

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

**Функціональна валюта звітності** **та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

**Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2016 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні.

Керівництво кредитної спілки вважає обгрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що спілка є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Організація і методологія бухгалтерського обліку спілки здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику Кредитної Спілки «ДОБРОБУТ» № 53 від 31.12.2015 р, яка сформована відповідно до вимогМіжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики:

Облікова політика Спілки – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Спілка при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Спілки.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
3. Класифікація активів та зобов‘язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Спілкою в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов’язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов’язань користуються договорами та чинним законодавством.
5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 6 000,00 грн.
6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Спілкою у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог
7. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Спілці здійснюється відповідно до МСФЗ 37 та згідно Розпорядження №7Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року.

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

3.1.1 Фінансові активи

**Кредити, надані членам кредитної спілки**. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю.

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

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

**Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки**

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною вартістю.

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

3.1.2 Основні засоби та нематеріальні активи

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активіврозраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу.

3.1.3. Фінансові зобов’язання

**Фінансові зобов’язання** в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов’язання за справедливою вартістю. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

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

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

3.1.4 Забезпечення

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

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

3.1.5 Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.6 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. . У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов’язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

3.1.7 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

— **Нерозподілений дохід (прибуток)**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7.

3.1.8 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.1.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

3.1.10 Управління ризиками.

Відповідно до політики з управління ризиками згідно наказу, затвердженого правлінням, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

**Ринковий ризик**

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

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

**Кредитний ризик**

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

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

5.1 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2017 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 2975 тис.грн.

5.2 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На кінець року |
|
| Залишок основної суми за кредитами | 6778 |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | 125 |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами | 405 |
| Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами | **29** |
|  |  |
| **Разом** | **7087** |

5.3. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На кінець року |
|
| 1 | 2 |
| Готівка | 225 |
| Поточний рахунок у банку | 1050 |
| Грошові кошти в дорозі | 0 |
| Еквіваленти грошових коштів | 0 |
| Разом | **1275** |

5.4 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

5.5 Резервний капітал (рядок 1415)

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

5.6 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2016 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

5.7 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов’язань кредитна спілка відображає внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2017 року в сумі 5757 тис. грн .

5.8 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплату інших забезпечень.

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На 31.12.2016 (тис. грн.) |
|  |  |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 1577 |
| **РАЗОМ** | **1577** |

5.9 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На 31.12.2016 (тис. грн.) |
|  |  |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 9 |
| **РАЗОМ** | **9** |

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

6.1 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Адміністративні витрати | |
| Матеріальні витрати | 11 |
| Витрати на виплати працівникам | 621 |
| Відрахування на соціальні заходи | 136 |
| Витрати на амортизацію | 5 |
| Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності | 280 |
| **Разом Адміністративні витрати** | **1053** |
| Інші операційні витрати | |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 1846 |
| Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти | - |
| **Разом Інші операційні витрати** | **1846** |

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

7.1 Надходження від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг) (рядок 3000)

До статті “Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)“ включена сума надходжень процентів за користування кредитами, наданими членам кредитної спілки в сумі 2070 тис. грн.

7.2 Цільове фінансування)(рядок 3010)

До статті «Цільове фінансування» включена сума надходжень від ФСС на сплату лікарняних в сумі 12 тис.грн.

7.3 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами 7800 тис.грн.

7.4 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Внесення депозитів | 85 |
| Інші надходження | 20 |
| Сплата судового збору | 5 |
| **Разом інших надходжень** | **110** |

7.5 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки 291 тис.грн.

7.6 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників 502 тис.грн.

7.7 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок 141 тис. грн.

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

В статті Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов’язкових платежів 480 тис.грн.

7.9 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки 11106 тис.грн. Зокрема, за звітний рік було надано:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Кількість укладених договорів** | **Сума**  **(тис. грн.)** |
|
|
| Споживчі кредити | 562 | 11106 |
|
| **Всього надано кредитів** | **562** | **11106** |

7.10 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Повернення внесків (вкладів) на депозитні рахунки | 545 |
| **Разом інших надходжень** | **545** |

7.11 Інші платежі (рядок 3390)

Деталізація статті Інші платежі наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Виплата обов’язкових пайових внесків | - |
| Виплата відсотків по внескам (вкладам) на депозитні рахунки | 45 |
| Інші платежі | 19 |
| Сплата судового сбору | 12 |
| **Разом інших надходжень** | **76** |

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

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

**По графі 3:**

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу.

**По графі 5:**

В рядку 4240 відображаються внески членів до додаткового капіталу 2221 тис.грн.

**По графі 6:**

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень 1 тис.грн.

**По графі 7:**

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітка 9 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 09.02.2017р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2017 по 09.02.2017 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного \_періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

|  |  |
| --- | --- |
| **Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності** | |
| **2.2.1. Достатність капіталу** | Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить **48,4%.** |
| **2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності** | Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить **11,3%.** |
| **2.2.3. Розмір резервного капіталу** | Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. На дату звітності фактичне значення нормативу складає **10,0%.** |

*Примітка 9. Пов’язані особи*

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов’язаних осіб (сторін). Коло пов’язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов’язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов’язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов’язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24** | **Провідний управлінський персонал** | **Група інших пов'язаних сторін** |
| Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду, тис. грн | - | - |

*Примітка 10 Управління ризиками*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення в тис. грн** | | | | | | |
| **Вид фінансового активу** | | | **до 1 міс.** | **1-3 місяців** | **3-12 місяців** | **>12 місяців** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | | 1275 |  |  |  |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | | | - | - | 3481 | 7625 |
| Проценти по кредитах | | |  |  | 651 | 1419 |
| **Разом грошовий потік** | | | **1275** | **-** | **4132** | 9044 |
| **Вид фінансового зобов'язання** | | | **до 1 міс.** | **1-3 місяців** | **3-12 місяців** | **>12 місяців** |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки | | |  |  |  | 5757 |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | | |  |  |  | 1846 |
| **Усього потенційних майбутніх виплат** | | |  |  |  | **7603** |
| **Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2016 р.** | | | | | | |
| **4.1.1. Миттєва ліквідність** | | | | | | |
| Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10%. Фактичне значення складає **10,3%.** | | | | | | |
| **4.2.1. Короткострокова ліквідність** | | | | | | |
| Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає відсутня. | | | | | | |
|  | | | | | | |
| **Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів** | | | | | | |
| **Інформація, що розкривається** | **Опис** | | | | | |
| **Максимальний рівень кредитного ризику** | Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок 9628 тис. грн. . | | | | | |
| **Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу** | Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя. | | | | | |
| **Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими** | Станом на 31 грудня 2016 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 352тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 17тис. грн., 91-180 днів - 0., 181-365 днів 0 тис. грн. та більше 365 днів 335 тис. грн. | | | | | |
| **Розрахунок нормативів якості активів** | | | | | | |
| **3.1.1. Проблемні кредити до кредитів** | | Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж 10%. Фактичне значення нормативу **2,3%.**  Сформований резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на всю суму прострочених, неповернених, безнадійних, продовжених (пролонгованих) кредитах 126 тис.грн. . | | | | | |

*Примітка 11 Умовні зобов’язання та умовні активи*

Станом на 31.12.2016 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

*Примітка 12 Події після дати балансу*

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 09.02.2017 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2016 по 09.02.2017 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного \_періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління Абліцов Д.В.

Головний бухгалтер Абліцова Л.Я.