## Примітки до річної фінансової звітності за 2015рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

**Основні відомості про кредитну спілку**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Основні відомості про Кредитну спілку** | | | | | | | |
| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ | | | 21929473 | | | | |
| Повна назва Кредитної спілки | | | ДОБРОБУТ | | | | |
| Вид економічної діяльності за КВЕД | | | 64.92;64.99 | Інші види кредитів,надання інших фінансових послуг | | | |
| Теріторія за КОАТУУ | | | 1210136300 | | | | |
| Місцезнаходження | | | м. Дніпропетровськ пр. Воронцова, б.11, офіс 32 | | | | |
| Дата внесення змін до установчих документів | | | 06.11.2012р | | | | |
| 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» | | | АЕ 287596 | | 16.10.2014р | | 16.10.2017р |
| Кількість працівників станом на 31.12.2015р. | | | 8 | | | | |
| Голова правління | | | Абліцов Дмитро Вікторович | | | | |
| Головний бухгалтер | | | Ліник Наталія Володимирівна | | | | |
| Банківські реквізити : | | | | | | | |
| № р/р | МФО | Назва банку | | | | Місто | |
| 26000209041900 | 351005 | АТ «УкрСиббанк» | | | | м. Дніпропетровськ | |

**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. Дніпропетровськ та Дніпропетровська область.

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

**Загальна інформація**

У своїй обліковій політиці на 2015 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 вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності кредитної спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі — МСФЗ 1). Для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1. При складанні фінансової звітності за 2015 рік кредитна спілка відступила від деяких вимог МСФЗ. У зв’язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ кредитною спілкою прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність кредитної спілки за 2015 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Перша фінансова звітність кредитної спілки за МСФЗ у повному складі буде складена за 2016 рік. Різниці, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу та примітці 4. Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

* Спілка складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2015 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 31.12.2015 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 2015 року.

Звітний період - 2015 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 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. 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 політикуКредитної Спілки«ДОБРОБУТ» № 1 від 05.01.2015 р, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних 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 1 000,00 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. Але було прийнято рішення спостережної ради кредитної спілки про формування цього резерву в повній сумі на всі прострочені, неповернені, безнадійні, продовжені (пролонговані) кредити. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. 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. Класифікаця 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, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог 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, затверджене 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.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Примітка 4 Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 01.01.2015 у відповідності до МСФЗ** | | | | | | | |
|  | *Код рядка* | *На 01.01.2015 за ПсБО* | *Вплив переходу на МСФЗ* | *Інші зміни* | *На 01.01.2015 за МСФЗ* | | *Пояснення* |
| ***1*** | *2* | *3* | *4* |  | *5* | | *6* |
| **І. Необоротні активи** |  |  |  |  |  | |  |
| *Довгострокова дебіторська заборгованість* | 1040 | ***6845*** | ***(2130)*** |  | ***4715*** | | ***Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до вимог МСБО 1*** |
| **II. Оборотні активи** |  |  |  |  |  | |  |
| *Дебіторська заборгованість за продукцію,товари,роботи,послуги* | 1125 | ***312*** | ***(312)*** |  | ***0*** | | ***Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості*** |
| *Інша поточна дебіторська заборгованість* | 1155 | ***1534*** | ***2462*** |  | ***3996*** | | ***Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до МСБО 1, додані нараховані але несплачені проценти та перекласифіковані витрати майбутніх періодів*** |
| *Витрати майбутніх періодів* | 1170 | *20* | ***(20)*** |  | ***0*** | | ***Перекласифікована та переведена заборгованість членів за держмитом до складу поточної дебіторської заборгованості*** |
| **Усього** |  | ***8711*** |  | ***-*** | ***8711*** | |  |
| **БАЛАНС** | **1300** | **9671** |  | **-** | **9671** | |  |
|  |  |  |  |  | |  |  |

5.1 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2016 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 2754 тис.грн.

5.2 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На кінець року |
|
| Залишок основної суми за кредитами | 5515 |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | 384 |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами | 307 |
| Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти | 272 |
| Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами | **22** |
|  |  |
| **Разом** | **5188** |

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 | 3 |
| Готівка | 207 |
| Поточний рахунок у банку | 1737 |
| Грошові кошти в дорозі | 0 |
| Еквіваленти грошових коштів | 0 |
| Разом | **1944** |

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 2015 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 2016 року в сумі 6216 тис. грн .

5.8 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплату інших забезпечень.

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На 31.12.2015 (тис. грн.) |
|  |  |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 136 |
| **РАЗОМ** | **136** |

5.9 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | На 31.12.2015 (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 | 12 |
| Витрати на виплати працівникам | 536 |
| Відрахування на соціальні заходи | 199 |
| Витрати на амортизацію | 2 |
| Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності | 241 |
| **Разом Адміністративні витрати** | **990** |
| Інші операційні витрати | |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | 884 |
| Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти | 272 |
| **Разом Інші операційні витрати** | **1156** |

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 1905 тис. грн.

7.2 Цільове фінансування)(рядок 3010)

До статті «Цільове фінансування» включена сума надходжень від ФСС на сплату лікарняних в сумі 4 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.

7.4 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Внесення депозитів | 122 |
| Інші надходження | 9 |
| Сплата судового збору | 3 |
| **Разом інших надходжень** | **134** |

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.

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.

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.

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.

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. Зокрема, за звітний рік було надано:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **Кількість укладених договорів** | **Сума**  **(тис. грн.)** |
|
|
| Споживчі кредити | 523 | 8228 |
|
| **Всього надано кредитів** | **523** | **8228** |

7.10 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Повернення депозитів | 355 |
| **Разом інших надходжень** | **355** |

7.11 Інші платежі (рядок 3390)

Деталізація статті Інші платежі наведена в таблиці нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Найменування показника | За звітний рік |
| Виплата додаткових пайових внесків | 41 |
| Виплата відсотків по депозитам | 6 |
| Інші платежі | 9 |
| Сплата судового сбору | 5 |
| **Разом інших надходжень** | **61** |

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.

**По графі 6:**

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

**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 10.03.2016р. 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 10.03.2016р.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

Головний бухгалтер