

**Розкриття інформації (примітки) до фінансової звітності за МСФЗ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ  
«ВЗАЄМОПОМІЧ» за 2015 рік**

**1. Загальна інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2015 рік**

Повна назва фінансової компанії КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЗАЄМОПОМІЧ». Організаційно-правова форма – Кредитна спілка, зареєстрована і діє в Україні згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 14191200000000341 від 18 листопада 1996 року. Код ЄДРПОУ 22360070. Основний вид діяльності Кредитної спілки відповідно до установчих документів інші види кредитування. Діяльність з надання фінансових кредитів здійснюється Кредитною спілкою на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, що видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України серії КС № 261, дата видачі 15.06.2004 року. Чисельність працівників Кредитної спілки станом на 31.12.2015 р. складає 3 співробітника. Фактична адреса: 80105, м. Червоноград, вул. Богуна, будинок 1. Тел./факс: 03249-466-28. Електронна пошта sev@bis.net.ua. Кредитна спілка є неприбутковою організацією. Директор Семич Василь Дмитрович. Головний бухгалтер Яремко Андрій Леонідович. Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів. Кредитна спілка не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації.

**2. Основи складання фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Кредитної спілки 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2016 року та 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Кредитної спілки МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Кредитної спілки за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, оскільки Кредитна спілка не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Кредитної спілки прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Кредитної спілки за період, що закінчується 31 грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Кредитної спілки.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (за прямим методом)
- Звіт про власний капітал за 2015 рік
- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 2015 рік.

### **2.3. Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

### **2.4. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів**

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень. Операції в іноземній валюті в 2015 році не проводилися.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Кредитної спілки 06 квітня 2016 року. Ні учасники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності**

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Кредитної спілки, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Кредитної спілки.

Облікова політика Кредитної спілки в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Кредитної спілки.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Кредитної спілки: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи оприбутковуються та відображаються за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю). Зобов'язання Кредитної спілки оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Кредитної спілки, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи

нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Кредитна спілка проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Кредитної спілки.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Кредитній спілці здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Кредитній спілці згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. 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 Кредитної спілки розроблена та затверджена керівництвом Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Кредитною спілкою раніше дати набуття чинності.

#### **3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 3.8 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Облік фінансових активів в Кредитній спілці здійснюється у відповідності до МСБО № 32,39 – «Фінансові інструменти: розкриття та подання», «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### ***3.3.2. Дебіторська заборгованість***

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив (МСБО 32,39), що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

В своєму обліку Кредитна спілка поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Кредитної спілки. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

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

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 Кредитна 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.

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

У Кредитній спілці вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає. Реверсування збитків від знецінення не було.

По групах	На 31.12.2015р., тис. грн.	Резерв на 31.12.2015 р., тис. грн.	Визнано знецінення у 2015 році, тис. грн.	Списано безнадійної заборгованості у 2015 році, тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	24	0	0	0	1140
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	602	0	0	0	1155
Всього	626	0	0	0	

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами визнається за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка та включає в себе: заборгованість фізичних осіб за договорами фінансового кредиту відсотків за користування фінансовим кредитом, яка повинна бути погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2015 року становить 24 тис. грн. нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами.

Дебіторська заборгованість за наданими позиками станом на 31.12.2015 року складає 602 тис. грн. Аналітичний облік даної дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

### 3.3.3. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

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 можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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 не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Станом на 31.12.2015 р. грошові кошти Кредитної спілки в національній валюті складають 25 тис. грн., що відповідно підтверджено залишком коштів на поточних рахунках банку в сумі

11 тис. грн., та готівкою в касі в сумі 14 тис. грн.

### 3.3.4. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання – зобов'язання, які повинні бути погашені протягом більше як 12 місяців, або протягом періоду більшого, ніж один операційний цикл з дати балансу, якщо такий цикл становить більш як 12 місяців.

До довгострокових зобов'язань Кредитної спілки станом на 31.12.2015 року віднесено довгострокові внески членів спілки на депозитні рахунки на період більше 12 місяців загальною сумою 95 тис.грн.

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

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

- Кредитна 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.

До поточних зобов'язань Кредитної спілки станом на 31.12.2015 року віднесено:

- 250 тис. грн. поточних зобов'язань, з яких зобов'язання за довгостроковими внесками на депозитний рахунок зі строком погашення в поточному році в сумі 92 тис.грн., за кредитами отриманими від Організації кредитних спілок в сумі 91 тис.грн., за короткостроковими внесками на депозитний рахунок в сумі 50тис.грн. та за розрахунками за нарахованими відсотками по внесках на депозитні рахунки в сумі 17тис.грн.

- 2 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками з оплати праці;

- 1 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками з бюджетом;

- 1 тис.грн. поточних зобов'язань за розрахунками зі страхуванням

Нефінансових зобов'язань Кредитна спілка немає.

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Кредитна спілка здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю. Аналітичний облік основних засобів в Кредитній спілці здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

Первісна вартість основних засобів на 31 грудня років, що закінчилися 31 грудня 2015 і 2014 рр. по кожній з груп основних засобів становила (тис. грн.) :

<b>Основні засоби</b>	<b>2015р.</b>	<b>2014р.</b>
<i>Земельні ділянки</i>	-	-
<i>Капітальні витрати на поліпшення земель</i>	-	-
<i>Будинки та споруди</i>	3	3
<i>Машини та обладнання</i>	23	23
<i>Транспортні засоби</i>	-	-
<i>Інструменти, прилади та інвентар</i>	-	-
<i>Тварини</i>	-	-
<i>Багаторічні насадження</i>	-	-
<i>Інші основні засоби</i>	-	-
<i>Основні засоби з фінансової оренди</i>	-	-
<b>Разом</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

### **3.4.2. Подальші витрати**

Кредитна спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується за методом прискореного зменшення залишкової вартості.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Станом на 31.12.2016 року знос основних засобів Кредитної спілки нараховано в сумі 22 тис.грн.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Балансова вартість нематеріальних активів Кредитної спілки станом на 31.12.2015 року складає 1 тис.грн., накопичена амортизація нематеріальних активів 1 тис.грн.

### **3.5. Облікові політики щодо власного капіталу**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів членів Кредитної спілки;
- Вилучення коштів членами Кредитної спілки, що зменшує активи та власний капітал Кредитної спілки;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Кредитної спілки.

Кредитна спілка всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Кредитної спілки складається з: пайового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Пайовий капітал складається з пайових внесків членів Кредитної спілки. Станом на 31.12.2015 р. пайовий капітал становить 218 тис. грн..

Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку. Станом на 31.12.2015 р. ця стаття складає 89 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – це залишок власних зароблених Кредитною спілкою коштів після

розподілу. Станом на 31.12.2015 р. нерозподілений прибуток Кредитної спілки складає 24 тис. грн.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення станом на 31.12.2015 року Кредитною спілкою не створено у зв'язку з відсутністю такої необхідності.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

Облік виплат персоналу в Кредитній спілці та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Кредитної спілки відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1. Доходи та витрати**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 18 «Дохід».

Доходи та витрати 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.

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.

За підсумками 2015 року фінансовим результатом Кредитної спілки є збиток у розмірі 7 тис. грн., що сформувався наступним чином:

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	Сума тис. грн.
Інші операційні доходи	Нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами	174
Інші операційні витрати	Послуги оренди Послуги зв'язку Інші витрати, що пов'язані з реалізацією послуг Послуги банку Інші послуги	(80)
Адміністративні витрати	Заробітна плата працівників Нарахування на заробітну плату працівників Амортизація ОЗ	(101)

### **3.7.2. Умовні зобов'язання та активи**

Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Кредитної спілки. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Кредитна спілка немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Кредитна спілка не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Кредитна спілка не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Станом на 31.12.2015 року у виконавчому провадженні знаходиться 12 справ з примусовим погашенням заборгованості за боржниками-фізичними особами на загальну суму 138 тис.грн.

## **4. Розкриття іншої інформації**

### **4.1. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Кредитної спілки, ймовірно, що Кредитна 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. На думку керівництва Кредитна спілка сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### **4.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;
  - спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
  - члени провідного управлінського персоналу Товариства;
  - близькі родичі особи, зазначеної вище;
  - компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
  - програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.
- Пов'язаних осіб - юридичних та/або фізичних, відносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності, немає.

#### 5. Припинення діяльності

КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЗАЄМОПОМІЧ» повідомляє, що жодного компонента фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

#### 6. Безперервність діяльності

Протягом звітного періоду діяльність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВЗАЄМОПОМІЧ» була безперервною. Застереження управлінського персоналу КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ВЗАЄМОПОМІЧ» відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

#### 7. Події після Балансу

КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЗАЄМОПОМІЧ» визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЗАЄМОПОМІЧ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 2.5.

КРЕДИТНА СПІЛКА «ВЗАЄМОПОМІЧ» оцінила в період з 31.12.2015 року й до цієї дати існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2015 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Голова правління \_\_\_\_\_ В. Д. Семич

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ А. Л. Яремко