

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

Кредитна спілка "Оберіг" Дата (рік, місяць, число)  
Підприємство \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ  
Територія \_\_\_\_\_ Кіровоградська обл. \_\_\_\_\_ за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ за КОПФГ  
Вид економічної діяльності \_\_\_\_\_ Інші види кредитування \_\_\_\_\_ за КВЕД  
Середня кількість працівників \_\_\_\_\_  
Адреса, телефон \_\_\_\_\_ 27500, Україна, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, в.Леніна, 96  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку

КОДИ		
2017	1	01
20651685		
3510900000		
64.92		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2016р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	9.0	9.0
первісна вартість	1011	39.0	39.0
знос	1012	30.0	30.0
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9.0</b>	<b>9.0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	371.0	368.0
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		1.0
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>371.0</b>	<b>369.0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>380.0</b>	<b>378.0</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	122	122
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	35.0	35.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	80.0	76.0
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>77.0</b>	<b>81.0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	303.0	297.0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>303.0</b>	<b>297.0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>380.0</b>	<b>378.0</b>

Керівник \_\_\_\_\_

В.Г. Шевченко

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

Підприємство \_\_\_\_\_ Кредитна спілка "Оберіг" \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
##	2017	1 01
20651685		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2016 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	5.0	82.0
Адміністративні витрати	2130	( 1.0 )	( 60 )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( 4 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	4	18
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	4	18
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	4	18
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4</b>	<b>18</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		2
Відрахування на соціальні заходи	2510		1
Амортизація	2515		1
Інші операційні витрати	2520	1	60
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1</b>	<b>64</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник \_\_\_\_\_

В.Г.Шевченко

Підприємство Кредитна спілка "Оберіг" ІЄДРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	1	1
20651685		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за рік 2016 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	7.0	277.0
Витрачання на оплату:	3100		
Товарів (робіт, послуг)		( 1.0 )	
Праці	3105	( )	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( )	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( )	
Інші витрачання	3190	( 5 )	270
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	1.0	5.0
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		( )
Інші платежі	3390		( 9 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		9.0
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	1.0	4.0
Залишок коштів на початок року	3405	1.0	4.0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1.0	0.0

Керівник \_\_\_\_\_

В.Г.Шевченко

\_\_\_\_\_



Вилучення частки в капіталі	4275								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					4			4
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	122			35	-76			81

Керівник \_\_\_\_\_ .Г.Шевченко

\_\_\_\_\_ В.Г.Шевченко

**1. Основні засоби**

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100																	
Інвестиційна нерухомість	105																	
Капітальні витрати на поліпшення земель	110																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	18	9										18	9				
Машини та обладнання	130																	
Транспортні засоби	140																	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	14	14										14	14				
Тварини	160																	
Багаторічні насадження	170																	
Інші основні засоби	180																	
Бібліотечні фонди	190																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	7	7										7	7				
Тимчасові (нетитульні) споруди	210																	
Природні ресурси	220																	
Інвентарна тара	230																	
Предмети прокату	240																	
Інші необоротні матеріальні активи	250																	
Разом	260	39	30										39	30				

3 рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	_____
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	_____
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	_____
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	21
	основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів	(2641)	_____
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	_____
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	_____
3 рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	_____
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	_____
3 рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	_____
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	_____

## 2. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
<b>А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:</b>				
асоційовані підприємства	350			
дочірні підприємства	360			
спільну діяльність	370			
<b>Б. Інші фінансові інвестиції в:</b>				
частки і паї у капіталі інших підприємств	380			
акції	390			
облігації	400			
інші	410			
Разом (розд. А + розд. Б)	420			

3 рядка 1035 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:  
за собівартістю (421) \_\_\_\_\_  
за справедливою вартістю (422) \_\_\_\_\_  
за амортизованою собівартістю (423) \_\_\_\_\_

3 рядка 1160 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Поточні фінансові інвестиції відображені:  
за собівартістю (424) \_\_\_\_\_  
за справедливою вартістю (425) \_\_\_\_\_  
за амортизованою собівартістю (426) \_\_\_\_\_

## 3. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядк	Доходи	Витрати
1	2	3	4
<b>А. Інші операційні доходи і витрати</b>			
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450		
Реалізація інших оборотних активів	460		
Штрафи, пені, неустойки	470		
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480		
Інші операційні доходи і витрати	490	5	1
у тому числі:			
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	
непродуктивні витрати і втрати	492	X	
<b>Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:</b>			
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510		
спільну діяльність	520		
<b>В. Інші фінансові доходи і витрати</b>			
Дивіденди	530		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550		
Інші фінансові доходи і витрати	560		
<b>Г. Інші доходи і витрати</b>			
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Доходи від об'єднання підприємств	580		
Результат оцінки корисності	590		
Неопераційна курсова різниця	600		
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	
Інші доходи і витрати	630		

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами) (631) \_\_\_\_\_  
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами (632) \_\_\_\_\_ %  
3 рядків 540 - 560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів (633) \_\_\_\_\_

## 4. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	
Готівка	640	
Поточний рахунок у банку	650	1
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	
Грошові кошти в дорозі	670	
Еквіваленти грошових коштів	680	
Разом	690	



### 5. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710							
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720							
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730							
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740							
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750							
	760							
	770							
Резерв сумнівних боргів	775							
Разом	780							

### 6. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940				
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	368	368		

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) \_\_\_\_\_

Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) \_\_\_\_\_

**ПРИМІТКИ**  
до фінансової звітності  
Кредитної спілки „Оберіг”  
за 2016 рік

**1. Основні відомості про кредитну спілку**

Найменування	Кредитна спілка “Оберіг” ( Скорочено – КС “Оберіг”)
Код за ЄДРПОУ	20651685
Місцезнаходження	27500 м.Світловодськ,Кіровоградська область,вул. Леніна,96
Дата заснування ( реєстрації )	Зареєстровано Держкомфінпослуг 20.07.2004р. реєстраційний № 14100641. Проведено державну реєстрацію юридичної особи Виконавчим комітетом Світловодської міської ради Кіровоградської області 12.08.2004р. реєстраційний запис № 1 466 120 0000 000005
Дата внесення змін до установчих документів	20.01.2004р.
Основні види діяльності	64.92 - інші види кредитування 64.99 - надання інших фінансових послуг( крім страхування та пенсійного забезпечення ).
Чисельність працівників	2
Банківські реквізити	№26507174100001 в Головний офіс ПАТ «Укрінбанк» м. Світловодськ, МФО 300142
Ліцензії Нацкомфінпослуг України на надання фінансових послуг	-
Зареєстрована як фінансова установа	Свідоцтво серія КС № 399_ від 20.07.2004р. , реєстраційний № 14100641
Відокремлені підрозділи ( філії та відділення )	Відсутні
Кількість засновників	фізичні особи – 50 чол.
Кількість членів	762 чол.

Діяльність Спілки проводиться у відповідності до чинного законодавства України та її статуту.

**2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до концептуальної основи фінансової звітності, встановленої НП(С)БО відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

**3. Основа складання фінансової звітності.**

В своїй обліковій політиці у 2016 році Спілка керується принципами бухгалтерського обліку, який базується на законодавстві України, нормативно-правових актах

Нацкомфінпослуг, також Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ) та тлумаченнях.

Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на її фінансовий стан, фінансові результати і грошові кошти, як того вимагає МСФЗ.

Для визначення вартості фінансового активу по МСФЗ визначити, що справедливою вартістю фінансового активу є амортизована вартість такого фінансового активу, визнана за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації.

При первісному визнанні активу використовувати ціну операції або ціну договору, як справедливую вартість фінансового інструменту.

Спілка визначила, що відповідно до МБОЗ9 щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата — станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період — 2016 рік.

Одиниця виміру — тис.грн.

#### 4. Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною або переоціненою вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, при наявності.

Основні засоби та нематеріальні активи відображені в обліку за фактичними витратами на їх придбання, доставку, спорудження і виготовлення.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

Амортизація активу припиняється на дату, яка відбувається раніше: актив класифікують як утримуваний для продажу згідно МСФЗ 5, або такий актив припиняється визнаватися як актив.

Строки використання основних засобів становлені: 1 група — 25-30 років, 2 групи - 2-5 років, 3 групи — 3-10 років.

До малоцінних необоротних активів відносяться предмети зі строком користування більше одного року та вартістю до 1000 гривень. Амортизація по таким активам нараховується у розмірі 100 відсотків їх вартості у першому місяці використання об'єкту.

Вартість основних засобів виробничого призначення складає:

	Первісна вартість, грн.	Знос, грн.	Залишкова вартість, грн..
На початок року	39	30	9
Надійшло	-	-	-
Дооцінка	-	-	-
Ліквідовано	-	-	-
Нарахована амортизація	-	-	-

Індексація, дооцінка, уцінка основних засобів не проводилася.

Орендованих основні засоби — офісне приміщення оцінено вартістю 150 тис.грн.

Первасна вартість повністю амортизованих основних засобів — 21 тис.грн.

Нематеріальні активи відсутні.

Основні засоби виведені в таблиці 1.

#### 5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошовими коштами і їх еквівалентами в фінансовій звітності вважали грошові кошти на поточних рахунках та в касі КС.

Залишок коштів, грн.	На 01.01.2016р.	На 31.12.2016р.	Відхилення
Каса	0	0	0

Основний рахунок	0	1	1
Разом	0	1	1

Грошові кошти та їх еквіваленти наводяться у таблиці 4.

## 6. Фінансові активи.

Кредити надані членам спілки. Під час первинного визнання фінансового активу кредитна спілка визнає його по справедливій вартості, яка є ціною операції, яка є сумою договору.

Подальша оцінка таких фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, за якою актив або зобов'язання оцінюються при первісному визнанню мінус виплати основної суми, плюс( або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією сумою та сумою погашення із застосування методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення ( прямо чи через застосування резерву) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання. Метод ефективної ставки відсотка — це метод обчислення собівартості фінансового активу або зобов'язання та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. У зв'язку з тим, що не завжди можливо оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструменту, кредитна спілка використовує контрактні грошові потоки за весь контрактний строк дії фінансового інструменту ( або групи фінансових інструментів ). Ефективна ставка відсотка, яка використовується в кредитній спілці, — це ставка відсотка по договору.

Кредитна спілка здійснює моніторинг кредитного портфелю на предмет зменшення корисності ( знецінення ). Відповідно до вимог забезпечення витрат від неповернутих позик спілка формує резерв забезпечення витрат від неповернутих позик . Загальна сума резерву не повинна перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Згідно Розпорядження №7 кредитна спілка формує резерв на нараховані та не сплачені проценти з 01.01.2016 . Спілка не має нарахованих та не сплачених процентів у звітному періоді.

Резерв забезпечення витрат від неповернутих позик нараховується згідно нормам і рівням прострочення та виданим позикам із використанням програмного комплексу для КС Бухгалтерія (ТВ) версія 3.38, залишок якого на кінець 2016 року складає 71 тис.грн.

До іншої 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.

Інша поточна заборгованість станом на 31.12.2016р. складає 368 тис.грн.:

63 тис.грн. - за розрахунками по нарахованих відсотках.

299 тис.грн. - це заборгованість за виданими кредитами, строк яких не перевищує 12 місяців, за вирахуванням резерву забезпечення покриття витрат від неповернутих позик,

7 тис.грн. - заборгованість по інших розрахунках з членами Спілки.

Дебіторська заборгованість в таблиці 6.

## 7. Фінансові інвестиції.

Кредитна спілка до фінансових інвестиції відносить депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС, які відображаються за справедливою вартістю. На 31.12.2016 року спілка не має фінансових інвестицій. Таблиця 2.

## **8. Фінансові зобов'язання.**

Фінансові зобов'язання в кредитній спілці це внески (вклади) на депозитні рахунки, кошти залучені від юридичних осіб, інші залучені кошти.

При первісному визнанні спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, тобто як ціна операції, тобто як сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, всі фінансові зобов'язання оцінюються за амортизаційною собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Цей метод не застосовується до фінансових зобов'язань, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки, наприклад, строкові внески на депозитні рахунки з можливістю довкладання. В такому випадку балансова вартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих та не сплачених процентів на дату звітності.

Кредитна спілка для класифікації фінансових зобов'язань за строками використовує фактичний термін погашення зобов'язань, відображає довгострокові зобов'язання у розрізі строку погашення не більше 12 місяців після дати балансу та більше ніж 12 місяців після дати балансу.

В балансі фінансові зобов'язання винесені в рядок 1690 третього розділу "Інші поточні зобов'язання"

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 року:

зобов'язання по внесками (вкладами) членів Спілки на депозитні рахунки - 284 тис.грн;  
заборгованість перед юридичними особами - 12 тис.грн.

Поточна заборгованість з страхування та з оплати праці виконана працівниками протягом звітного року, визначається поточним зобов'язанням (р.1630). Заборгованості на 31.12.2016р відсутні.

## **9. Забезпечення, умовні активи, умовні зобов'язання.**

Забезпечення в фінансовій звітності визнається при умові :

- спілка має існуюче зобов'язання внаслідок минулої події,
- можливе вибуття ресурсів для виконання зобов'язання,
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Поточні забезпечення у відповідності до МСБО 37 спілка не створювала.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам не створювалося. Таблиця 5.

Умовний актив — це можливий актив (якого ще немає), який залежить від минулих подій, та від того, чи відбудеться , чи не відбудеться подія в майбутньому та, яка не залежить від кредитної спілки. На дату балансу спілка не має умовних активів.

Умовні зобов'язання — йе можливе зобов'язання, яке залежить від минулих подій, та від того, чи відбудеться ,або чи не відбудеться подія в майбутньому та, яка не залежить від кредитної спілки.

Умовним зобов'язанням може бути існуюче зобов'язання , яке не може бути розкрите в звітності, оскільки не відомо чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

## **10. Визнання доходів та витрат.**

Дохід в фінансовій звітності визначається методом нарахування. Проценти за кредитами визначаються методом ефективною ставки відсотка. Коли виникає неможливість отримання нарахованих відсотків, які були визнані доходом, такі нарахування визнаються як витрати. Визнання витрат здійснюється за принципом нарахування. Витрати на сплату відсотків по фінансовим зобов'язанням обчислюється за методом ефективною ставки відсотка. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати на підставі принципів нарахування і відповідності зображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Доходи.** В статті "Інші операційні доходи" відображено суму у 6 тис.грн., яка складається від процентів за кредитами, наданими членам КС.

Надзвичайних доходів не було.

## Витрати.

Усього витрат за 2016р. у фінансовій звітності відображено на суму 1 тис.грн.

Адміністративні витрати 1 тис.грн.

Інші операційні витрати (проценти на внески)

Надзвичайних витрат не було.

Витрати безпосередньо в складі власного капіталу не відображалися.

Доходи і витрати таблиця 3.

## 12. Фінансові результати діяльності Спілки за 2016 рік:

У фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом доходів та витрат.

Інші операційні доходи 5 тис.грн.

Адміністративні витрати ( 1 ) тис.грн.

Інші операційні витрати ( 0 ) тис.грн.

Прибуток 4 тис.грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності та від звичайної діяльності до оподаткування — прибуток 4 тис.грн. Прибуток отриманий у 2016 році пішов на покриття збитки попередніх періодів.

## 13. Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом)

По рядку “Інші надходження” в сумі 7 тис.грн. відображено отримання процентів від надання позик — 5 тис.грн. і повернення позик - 2 тис.грн.

По рядку 3100 витрати на оплату послуг у розмірі 1 тис.грн.

По рядку 3190 “Інші витрачання” в сумі 5 тис. грн.:

– 3 тис.грн.- розрахунки по заборгованостям,

– 2 тис.грн.- повернені суми по внесках(вкладах) членів КС.

Чистий рух коштів складає - (6) тис.грн.

Залишок коштів на початок року складає — 0 тис.грн.

Залишок коштів на кінець року складає - 1 грн. таблиця 4.

## 14. Капітал кредитної спілки.

Кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишки нерозподілений прибуток.

Резервний капітал формується відповідно до Положення про фінансове управління.

Джерела формування резервного капіталу передбачені статутом спілки та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал.

Додатковий капітал формується за рахунок цільових внесків членів спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна та необоротних активів. В кредитній спілці не сформований додатковий капітал.

Нерозподілений дохід, що залишається в розпорядженні спілки на кінець року, розподіляється за рішенням загальних зборів, в тому числі, на пайові внески у вигляді процентів, між членами кредитної спілки. В звітному періоді розподілу нерозподіленого доходу не було.

Структура капіталу у 2016 році складає:

Склад капіталу, грн.	На 01.01.2016р.	На 31.12.2016р.
Пайовий капітал	122	122
Резервний капітал	35	35
Непокритий збиток	(80)	(76)

За 2016 рік Спілка отримала прибуток у розмірі 4 тис.грн. і загальна сума збитку становить 76 тис.грн.

На вимогу п.10 Розділу II НпсБО “Загальні відомості до фінансової звітності” до цієї звітності додається Звіт про власний капітал за 2015 рік.

### 15. Управління ризиками.

Кредитна спілка відповідно до політики управління ризиками визнає ризик ліквідності та кредитний ризик.

Ризик ліквідності стосується наявності достатності коштів для повернення внесків, погашення інших фінансових зобов’язань при настанні строку повернення.

Для управління ризиками ліквідності спілкою використані наступні механізми:

- контроль за фінансовими нормативами відповідно до вимон регулятора.

Нормативи ліквідності:

миттєва ліквідність - фактичне значення 12, нормативне — 12.

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов’язань, обмеження довгострокового кредитування,
- впровадження збалансованої процентної політики щодо довгострокового залучення та короткострокового кредитування.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання за строком погашення:

	3 — 12 місяців	більше 12 місяців
Кредити членам спілки	370	
Проценти по кредитах	63	
<b>Усього активів</b>	<b>433</b>	
Внески на депозитні рахунки		
Зобов’язання для погашення протягом року	280	
Нараховані проценти	3	
<b>Усього зобов’язань</b>	<b>283</b>	

Кредитний ризик — це ризик того, що одна зі сторін договору не може виконати свої зобов’язання.

Поточне управління кредитними ризиками здійснює правління спілки, загальне управління належить кредитному комітету.

Для оцінки та аналізу кредитного ризику використовуються обов’язкові вимоги до кредитного ризику, встановлені Розпорядженням №7 Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка на дату звіту має проблеми з кредитним портфелем і має великі ризики.

Великі ризики фактично дорівнюють показнику 1050 при нормативному показнику 500.

### 16. Пов’язані сторони.

На вимогу МСБО 24 спілка повинна розкрити інформацію про пов’язані сторони по членах правління, спостережної ради, внутрішньому аудиту та членів їх сімей.

Розкривається наступна інформація:

- залишки дебіторської заборгованості — 0 грн.;
- залишки зобов’язань внесків в капіталі — 9 тис.грн.,
- придбання або продаж нерухомості — 0 грн.,
- інші активи, отримання послуг, оренда, надання гарантій або застава - 0 грн.

### 17. Операційне середовище та безперервність діяльності.

Діяльність кредитної спілки у 2016 році здійснювалося в період негативної ситуації в Україні. Зростання цін, тарифів, девальвація гривні, невизначеність в нормативній базі,

законодавстві призвело до різкого зниження платіжної спроможності позичальників, зростанні у позичальників небажання повертати кредити. Зміни у податковому кодексі призвели до юридичної колізії, коли кредитна спілка перестає бути неприбутковою організацією при виконанні нею її статутних завдань.

Діяльність КС “Оберіг” за підсумком 2016 року має непокритий збиток у сумі 76 тис.грн.

Для вирішення проблем правлінням спілки за узгодженням зі спостережною радою та загальними зборами розроблені заходи для поліпшення фінансового становища спілки, а саме, нарахування та виплати по внеским членам спілки тимчасово припинено, скорочений штат працівників., розірвані договори. Ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення простроченої заборгованості по наданим кредитам та нарахованим по ним відсоткам, а також роз’яснювальна робота з членами КС.

Одним із принципів складання фінансової звітності є принцип безперервності діяльності установи. Враховуючи розміри поточної заборгованості, зважаючи на ризик в кредитному портфелі, розмір поточних зобов’язань, розмір капіталу, керівництво спілки вважає обгрунтованим складання цієї звітності на припущенні, що кредитна спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі при умові стабільного економічного розвитку в Україні і стабільного і зрозумілого законодавства, що призведе до розвитку малого приватного бізнесу, з яким завжди працювали кредитні спілки і, які були основними споживачами послуг, які надають кредитні спілки.

### **18. Події після балансу.**

Під подіями після балансу кредитна спілка розуміє всі події, які відбуваються після затвердження фінансової звітності. Фінансова звітність затверджена спостережною радою 27.02.2017 року. З 01.01.2017 року по 27.02.2017 року спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду згідно МСБО 10.

Голова Правління

В.Г. Шевченко

