

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2016	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Терна»	за ЄДРПОУ		37246332		
Територія		за КОАТУУ		6110100000		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ		925		
Вид економічної діяльності		за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹	4					
Адреса, телефон	46001, м. Тернопіль, вул. Коперніка, буд. 3, офіс 23; (0352)	528822				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001					
АКТИВ	Код рядка	01.01. 2014	31.12. 2014	31.12. 2015	Примітки
1	2	3	4	5	
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
первісна вартість	1000	1	0	0	
накопичена амортизація	1001	2	2	2	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	1	2	2	
1005	-	-	-	-	
Основні засоби:					
первісна вартість	1010	0	0	0	
знос	1011	-	-	-	
1012	-	-	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	
1015	-	-	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-	
1035	-	-	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-	
1040	-	-	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-	
1045	-	-	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	
1090	-	-	-	-	
Усього за розділом I	1095	1	0	0	
II. Оборотні активи					
Запаси					
1100	-	-	-	-	
Поточні біологічні активи					
1110	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:					
Дебіторська заборгованість за розрахунками					
за виданими авансами	1130	-	1	-	
з бюджету	1135	-	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	
1136	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	83	76	55	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 975	2 287	1 581	
1155	3 975	2 287	1 581	1 581	
Поточні фінансові інвестиції					
Гроші та їх еквіваленти	1166	194	348	56	
1166	194	348	56	56	
Рахунки в банках	1167	39	244	132	
1167	39	244	132	132	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	
1170	-	-	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	
1190	-	-	-	-	
Усього за розділом II	1195	4 291	2 956	2 129	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття					
1200	-	-	-	-	
БАЛАНС	1300	4 292	2 956	2 129	
ПАСИВ					
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал					
1400	7	9	9	9	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-	
1405	-	-	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	-	
1410	-	-	-	-	
Резервний капітал	1415	423	586	1004	
1415	423	586	1004	1004	

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1178	448	35
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	1 608	1 043	1 048
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання				
1500	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків				
1510	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання				
1515	-	-	-	-
Довгострокові забезпечення				
1520	-	-	-	-
Цільове фінансування				
1525	-	-	-	-
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
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	8	10	10	10
Доходи майбутніх періодів				
1665	2	-	-	-
Інші поточні зобов'язання				
1690	2 674	1 903	1 071	1 071
Усього за розділом III	1695	2 684	1 913	1 081
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
1700	-	-	-	-
БАЛАНС	1900	4 292	2 956	2 129

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

		Дата (рік, місяць, число)			КОДИ		
					2016	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Терна»	за ЄДРПОУ		37246332			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003					
I. Фінансові результати					
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки	
1	2	3	4		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 264	1 538		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(987)		
Валовий:					
прибуток	2090	1 264	551		
збиток	2095	(-)	(-)		
Інші операційні доходи	2120	280	323		
Адміністративні витрати	2130	(174)	(149)		
Витрати на збут	2150	(-)	(-)		
Інші операційні витрати	2180	(1 425)	(1 322)		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(55)	(597)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	40	-
Інші доходи	2240	0	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(15)	(597)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(15)	(597)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-15	-597	

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	0	0	
Витрати на оплату праці	2505	128	107	
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	41	
Амортизація	2515	0	1	
Інші операційні витрати	2520	1 425	1 322	
Разом	2550	1 599	1 471	

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
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	-	-	

КОДИ		
2016	01	01
37246332		

Дата (рік, місяць, число) _____
 Підприємство **Кредитна спілка «Терна»** за ЄДРПОУ _____

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	773	1 188
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 813	3 296
Інші надходження	3095	1	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(330)	(67)
Праці	3105	(103)	(95)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(52)	(46)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29)	(67)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 384)	(2 025)
Інші витрачання	3190	(847)	(158)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-158	2 037
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	789	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	40	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 095)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-266	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	20	921
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(938)
Інші платежі	3390	(-)	(1 661)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	20	-1 678
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-404	359
Залишок коштів на початок року	3405	592	233
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	188	592

КОДИ		
2016	01	01
37246332		

Підприємство _____ Підприємство **Кредитна спілка «Терна»** за ЄДРПОУ _____

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	9	-	-	586	448	-	-	1043
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	0
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	0
Скоригований залишок на початок року	4095	9	0	0	586	448	0	0	1043

Кредитна спілка «Терна»

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(15)	-	-	15
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	398	(398)	-	-	796
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	20	-	-	-	20
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	0
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	0
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	418	-413	0	0	831
Залишок на кінець року	4300	9	0	0	1 004	35	0	0	1 048

Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Терна» за 2015 рік

1. Основна діяльність

Основні відомості про КС «Терна»

Кредитна спілка «Терна» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 5-ти річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2010 році.

Кредитна спілка «Терна» – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка «Терна» (надалі – Кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг).

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаних кредитній спілці.

Членами Кредитної спілки є особи, які є членами Всеукраїнської громадської організації «Товариство Червоного Хреста України і мають повну цивільну дієздатність.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена 12.08.2010р. № запису 1 646 102 0000 006019. (Свідоцтво серія А01 №653193).

Кредитна спілка в 2015 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів

Кредитної спілки (Протокол №1/2015 від 08.05.2015 р.).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась. Місцезнаходження кредитної спілки: 46001, м. Тернопіль, вул. Коперніка, 3 офіс 23

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2015 році становила 4 особи.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 23.02.2016 р.

2. Операційне середовище.

Протягом 2015 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена

фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2015 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

За всі попередні періоди та включаючи рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, Кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (надалі – П(С)БО). Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, складеною за МСФЗ Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на 01.01.2014 р.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувались послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

4.1. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувались Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності.

Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно з принципами, що застосовувались у попередньому році.

Фінансові інструменти

Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Припинення визнання фінансових активів. Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Кредитна спілка передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігла контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення грошей застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв від знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов.

Якщо кредити видані під плаваючу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективної процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами коригується балансова вартість.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

Фінансові активи Кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у Кредитна спілках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю – це інвестиції до статутних капіталів компаній, які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості інструментів капіталу, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

Кредити, надані іншим кредитним спілкам, яким Кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами

щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити та заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам Кредитної спілки. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котируються на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

Для визначення кредитного ризику Кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на терміні прострочення кредиту та відсотків по ньому, зокрема:

- прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним.

Інша дебіторська заборгованість – це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у Кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

На дату першого застосування МСФЗ Кредитна спілка оцінила основні засоби за собівартістю, крім приміщень та інвестиційної нерухомості. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активів, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20– 50 років;
- транспортні засоби: 7– 28 років;
- машини та обладнання: 4– 20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Кредитної спілки мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Кредитною спілкою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням

(наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Витрати на придбання (подовження дії) ліцензій на здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових послуг у зв'язку із їх несуттєвою вартістю відносяться на витрати в міру їх здійснення.

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-8 років.

Операційна оренда

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з

використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

Активи призначені для продажу

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

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Податки на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який виникає при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягають оподаткуванню, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Кредитної спілки. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відносяться відповідні заробітні плати.

Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється Кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;

- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережно радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються у предствленій фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливу вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно невіддільними.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Кредитна спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованою суми коштів або іншого фінансового активу.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами.

Така заборгованість обліковується з моменту надання Кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибуток та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупні доходи для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Кредитної спілки. Кредитна спілка не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (у липні 2014 року Рада з МСБУ затвердила повну версію МСФЗ 9. В цей прийнято облік знецінення (зменшення корисності), зміну моделі: модель понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат. Обов'язковим стандартом МСФЗ 9 стане лише для звітних річних періодів, що починаються з / після 1 січня 2018 року. Підприємства можуть вибрати дострокове використання цієї версії стандарту.

Кредитна спілка оцінює вплив застосування цих стандартів на консолідовану фінансову звітність та строки їх застосування.

4.2. Перше застосування МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, підготовленою відповідно до МСФЗ.

За попередні звітні періоди, останнім з яких є той, що закінчився 31 грудня 2013 року, облікова політика Кредитної спілки визначалася відповідно до НП(С)БО. Крім цього, Кредитна спілка застосовувала окремі правила бухгалтерського обліку з метою дотримання вимог законодавства, зокрема Закону України "Про кредитні спілки", Розпорядження Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка склала фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовуються стосовно звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 року або після цієї дати разом із порівняльною інформацією за станом на 31 грудня 2014 року. Початковий звіт про фінансовий стан Кредитної спілки підготовлено за станом на 1 січня 2014 року, дату переходу Кредитної спілки на МСФЗ.

У цій примітці пояснюються основні коригування, виконані Кредитною спілкою під час переведення звіту про фінансовий стан, складеного на 1 січня 2014 року за обліковою політикою Кредитної спілки, а також раніше опублікованої фінансової звітності Кредитної спілки, складеної за обліковою політикою Кредитної спілки за станом на 31 грудня 2015 року і за рік, що закінчився на зазначену дату.

Застосовані винятки

МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" звільняє суб'єкти господарювання, що вперше застосовують МСФЗ, від ретроспективного застосування деяких МСФЗ.

Як виняток Кредитна спілка оцінила будівлі, що перебувають у його власності, за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ.

Оцінки

Оцінки, зроблені за станом на 1 січня 2014 року та 31 грудня 2014 року, відповідають тим, які було застосовано на ті самі дати відповідно до облікової політики Кредитної спілки (після коригувань для відображення будь-яких різниць у облікових політиках).

Узгодження власного капіталу Кредитної спілки на 1 січня 2014 року: у тисячах гривень.

Примітки до узгодження капіталу Кредитної спілки на 1 січня 2014 року:

1. Списання основних засобів та нематеріальних активів не визнаних активами у відповідності до МСФЗ.

2. Перерахунок амортизації основних засобів та нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ.

3. Перекласифікація незавершених капітальних вкладень, які згідно з МСФЗ визнані як інвестиційна нерухомість.

4. Переоцінка інвестиційної нерухомості.

5. Перекласифікація основних засобів у відповідності до МСФЗ.

6. Перегляд ліквідаційної вартості основних засобів.

7. Приведення вартості об'єктів основних засобів до собівартості при первісному визнанні.

8. Переоцінка офісу.

9. Донарахування процентних доходів та витрат за 2013 рік.

10. Здійснена оцінка знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки.

11. Перекласифікація статей капіталу у відповідності до МСФЗ.

12. Визнана тимчасова податкова різниця із суми дооцінки інвестиційної нерухомості.

Узгодження власного капіталу Кредитної спілки на 31 грудня 2014 року: у тисячах гривень.

Узгодження сукупного доходу Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року: у тисячах гривень

Примітки до узгодження капіталу Кредитної спілки на 31 грудня 2014 року та узгодження сукупного доходу Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року:

1. Списання основних засобів та нематеріальних активів не визнаних активами у відповідності до МСФЗ.

2. Перерахунок амортизації основних засобів та нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ.

3. Перекласифікація незавершених капітальних вкладень, які згідно з МСФЗ визнані як

інвестиційна нерухомість.

4. Переоцінка інвестиційної нерухомості.

5. Перекласифікація основних засобів у відповідності до МСФЗ.

6. Перегляд ліквідаційної вартості основних засобів.

7. Приведення вартості об'єктів основних засобів до собівартості при первісному визнанні.

8. Переоцінка офісу.

9. Донарахування процентних доходів та витрат за 2014 рік.

10. Здійснена оцінка знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки.

11. Перекласифікація статей капіталу у відповідності до МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів
Перехід на МСФЗ не привів до значних коригувань у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

5. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Безперервність діяльності

Керівництво Кредитної спілки, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Кредитна спілка може здійснювати безперервну діяльність.

Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Грошові кошти в касі	194	348	56
Поточний рахунок в банку	39	244	132
Інші рахунки в банках	-	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-	305
Грошові кошти та їх еквіваленти	233	592	493

На 31 грудня 2015 р. і на 31 грудня 2014 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ			
Не поточні	-	-	-
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	-	-	-
Пайові внески в кооперативний банк	-	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-	-
Не поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Поточні	-	-	-
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-	5
Резерв під зменшення корисності	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Фінансові інвестиції всього	-	-	5

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	-	-	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-	-
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-	39
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	-	-	-

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

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч.	5 296	4 025	3 596
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	140	184	233
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	184	298	94
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	274	386	185
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	726	1 090	1 690
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	1 325	1 959	2 203
Кредити, надані членам кредитної спілки разом	5 296	4 025	3 596
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.			
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-	-

Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	-	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом	-	-	-
Кредити надані	5 296	4 025	3 596

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включають:

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
комерційні кредити	-	-	-
кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-	-
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	-	-	-
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	250	219	140
споживчі кредити	5 046	3 806	3 456
у тому числі	-	-	-
Придбання автотранспорту	-	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	-	-
Інші потреби	5 046	3 806	3 456
Кредити надані	5 296	4 025	3 596

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	1 325	1 872
Нараховано за рік	870	566
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	323	280
На кінець року	1 872	2 158

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Переплати персоналу	-	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	-	-	-
Інше	-	-	-
Всього інші нефінансові активи	-	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-	-
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	-	-	-
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	-	-	-

Інші резерви

	2014 рік	2015 рік
На початок року		13
Нараховано за рік	13	6

Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	13	19

Проценти за кредитами

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч.	559	910	1 402
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	8	10	15
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	26	54	17
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 360 днів включно	78	41	31
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	412	786	1 319
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	476	834	1 347
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	559	910	1 402
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-	-
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 360 днів включно	-	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	-	-	-
Проценти за кредитами наданими	559	910	1 402

ОСНОВНІ ЗАСОБИ та НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-

Інвестиційна нерухомість

Найменування	2014		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2015	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Основні засоби

Найменування	2014		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2015	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристр.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Будинки, споруди та передавальні пристрої	-
Машини та обладнання	-
Транспортні засоби	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-
Інші основні засоби	-
Разом	-

Нематеріальні активи

Найменування	2014		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2015	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	2	1	-	-	-	-	-	1	-	2	2
Разом	2	1	-	-	-	-	-	1	-	2	2

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Права користування майном	-
Права на знаки для товарів і послуг	-
Авторські та суміжні з ними права	-
Інші нематеріальні активи	2
Разом	2

Незавершені капітальні інвестиції

Найменування	2014	Надходження	Переміщення	Вибуття	2015
Незавершені капітальні інвестиції	-	-	-	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	530	899
Нараховано за рік	369	491
Використано на списання активів	-	-

Сторновано (зменшено)		
На кінець року	899	1 390

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

	2014 рік	2015 рік
На початок року	8	10
Нараховано за рік	7	5
Використано на списання активів	5	5
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	10	10

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

	2014 рік	2015 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

ЗАПАСИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Всього, в т.ч.	-	-	-
Сировина й матеріали	-	-	-
Паливо	-	-	-
Будівельні матеріали	-	-	-
Запасні частини	-	-	-
Інші матеріали	-	-	-

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ
Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:
ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Кредити банків:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Кредити від фінансових установ:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Кредити від не фінансових установ:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами разом	-	-	-

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Кредити банків	-	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-	-
Заборгованість за процентами по кредитах перед кредитними установами разом	-	-	-

ВНЕСКИ (ВКЛАДИ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ
Заборгованість за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки включає:

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Разом	-	-	-
Поточні	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями			
До запитання			
До 3-х місяців	-	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	-	-	-
Разом	-	-	-
Всього	-	-	-
Інші внески та інша заборгованість перед членами			
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	2 682	1 903	1 070
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-	-
Разом	2 682	1 903	1 070
Всього заборгованість перед членами	2 682	1 903	1 070

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Разом	-	-	-
Поточні	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	-	-	-
До запитання	-	-	-
До 3-х місяців	-	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	-	-	-
Разом	-	-	-
Заборгованість за процентами (дівидендами), нарахованими по пайових внесках	-	-	-
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Разом	-	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	-	-	-

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	-	-	-
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	-	-	-
Інші зобов'язання	2 674	1 903	1 081
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	2 674	1 903	1 081

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Власний капітал Кредитної спілки складається з таких компонентів:

Пайовий капітал

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	7	9	9
Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-	-
Разом	7	9	9

Додатковий капітал

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	-	-	-
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	-	-	-
Разом	-	-	-

Резервний капітал

	Станом на:		
	1.01. 2014 р.	31.12. 2014 р.	31.12. 2015 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:	-	-	-
вступних внесків членів кредитної спілки	41	29	20

доходу кредитної спілки	-	-	-
інших джерел	83	134	398
Разом	423	586	1 004

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2015 рік	2014 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	1264	1538
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	280	323
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю	-	-
- реалізації інших оборотних активів	-	-
- штрафів, пені, неустойки	-	-
- відшкодування раніше списаних активів	-	-
- списання кредиторської заборгованості	-	-
- безоплатно одержаних оборотних активів	-	-
Разом	1544	1861

Інші доходи

	2015 рік	2014 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	40	-
Разом	40	-

Матеріальні витрати

	2015 рік	2014 рік
Витрати сировини й матеріалів	-	-
Витрати палива й енергії	-	-
Витрати будівельних матеріалів	-	-
Витрати запасних частин	-	-
Інші матеріальні витрати	-	-
Матеріальні витрати разом	-	-

Витрати на персонал

	2015 рік	2014 рік
Заробітна плата та премії	128	107
Нарахування на фонд заробітної плати	46	42
Витрати на персонал разом	174	149

Інші операційні та адміністративні витрати

	2015 рік	2014 рік
Оренда та утримання приміщень	248	24
Ремонт та обслуговування основних засобів	5	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	3	4
Юридичні та консультаційні послуги	73	43
Операційні податки	-	-
Витрати на відрядження та відповідні витрати	-	6
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	-
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	-	-
Пені та штрафи сплачені	-	-
Обслуговування орендованих основних засобів	14	14
Інше	1 082	1 231
Інші адміністративні та операційні витрати разом	1 425	1 322

Коефіцієнти ризиковості операцій

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
3.2.1 Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	<=20	x	x
3.2.2 Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки	<=25	1.8	1.4
3.2.3 Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки	<=500	17.1	21.3

Коефіцієнти ліквідності

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
4.1.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та або поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	>=12 або >=10	10	10
4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	>=100	100	100
3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, ОКС інших установ у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки момент залучення	<=50	-	-
3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	-	-	-

Нормативи достатності капіталу

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
2.2.1 Норматив достатності капіталу	>=10	10.0	10.0
2.2.2 Нормативи достатності регулятивного капіталу	>=8 або >=7	68.0	60.4

Фінансові зобов'язання

2015 рік	До 3 міс.	3-12 міс.	1-5 р.	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-
Заборгованість перед членами:	-	-	-	-
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	-	-	-	-
- додатковими пайовими внесками	-	-	-	-
- цільовими внесками	-	-	-	-
- іншою заборгованістю	-	-	-	-
Всього недисконтвані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2015 р.	-	-	-	-
2014 рік	До 3 міс.	3-12 міс.	1-5 р.	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-
Заборгованість перед членами:	-	-	-	-
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	-	-	-	-
- додатковими пайовими внесками	-	-	-	-
- цільовими внесками	-	-	-	-
- іншою заборгованістю	-	-	-	-
Всього недисконтвані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2014 р.	-	-	-	-

Операції з пов'язаними сторонами

	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2015	2015	2014	2014
Кредити надані:	-	-	-	-
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-
- кредити видані протягом року	162	-	5	-
- погашення кредитів протягом року	91.5	-	3.5	-
- інші зміни	-	-	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	75	-	-	-
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:	-	-	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-
- отримані протягом року	-	-	-	-
- погашені протягом року	-	-	-	-
- інші зміни	-	-	-	-
- станом на 31 грудня, чиста сума	-	-	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:	-	-	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	907.5	-	1347	-
- отримані протягом року	406	-	327.3	-
- погашені протягом року	-	-	766.8	-
- інші зміни	-	-	-	-
- станом на 31 грудня	501.5	-	907.5	-
Поточні рахунки станом на 31 грудня	-	-	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-	-	-
Зобов'язання та гарантії отримані	-	-	-	-
Нараховані проценти по кредитах	9.6	-	0.6	-
Нараховані проценти по депозитах	-	-	-	-
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	-	-	524.8	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні витрати	161	-	100	-

Керівник
Головний бухгалтер

Стригналюк В.В.
Остап'юк С.М.

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
„АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”**

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26004000110621 в філії ПАТ «Укресімбанк» у м. Тернополі, МФО 338879

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність та спеціальну звітність
Кредитної спілки «Терна» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Терна», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Терна», що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Основні відомості про аудитора

Найменування:
Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаудит» (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:
46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: office@zahidaudit.te.ua.
Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0243 згідно Рішення Аудиторської палати України № 249/5 від 26.04.2012 року.

Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: Рішення Аудиторської палати України № 255/1 від 06.09.2012 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Прізвище, ім'я, по-батькові	Салюк Богдан Євгенійович
Сертифікат аудитора:	
Номер	004506
Серія	А
дата видачі	26/01/2001
термін дії до	26/01/2020
Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ»:	
реєстраційний номер	АФУ-126/13
дата видачі	13/12/2013

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка «Терна»
Код за ЄДРПОУ	37246332
Місце знаходження за КОАТУУ	6110100000 46001, Україна, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Коперніка, буд. 3, оф. 23
Телефон (факс)	(0352) 52-88-22
E-mail	pozyka@mail.ru
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A01
номер	653193
запис про включення до ЄДР	1 646 102 0000 006019
дата	12/08/2010
орган	Виконавчий комітет Тернопільської міської ради
Дата внесення змін до установчих документів	8.05.2015 р. шляхом викладу статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	30/06/2011
номер рішення	402
реєстраційний номер	14102638
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	938
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:	
дата видачі	-
номер рішення	-
дата рішення	-
строк дії	-
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Чисельність працюючих	4
Кількість відокремлених підрозділів	0

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 10ФП від 17 листопада 2015 року.

Опис перевіреної фінансової інформації:

Ми провели аудит фінансових звітів та спеціальної звітності (звітних даних) кредитної спілки «Терна», що включають:

фінансова звітність кредитної спілки складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України за 2015 рік у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

спеціальна звітність кредитної спілки складена відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2015 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неперевірених кредитів кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);

Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

Аудитором визначена прийнятність концептуальної основи фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності. Фінансова звітність підготовлена управлінським персоналом відповідно до конкретної концептуальної основи фінансової звітності і яка охоплює Міжнародні стандарти фінансової звітності та правові вимоги, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 - XIV.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності та спеціальної звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової та спеціальної звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова та спеціальна звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій та спеціальній звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та спеціальної звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової та спеціальної звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової та спеціальної звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

Аудиторська думка (висновок) щодо фінансової звітності кредитної спілки
На нашу думку, фінансова звітність кредитної спілки «Терна» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Аудиторська думка (висновок) щодо спеціальної звітності кредитної спілки

На нашу думку, спеціальна звітність кредитної спілки «Терна» за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України.

Дата аудиторського висновку

29 січня 2016 року.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 11.

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит»,
Аудитор Салюк Б.Є.
Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001