

| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|--|---|-----------------------------|----|----|
| | | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | Кредитна спілка «Академія» | за ЄДРПОУ 26250504 | | |
| Територія | Запорізька | за КОАТУУ 2310136900 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | громадська організація | за КОПФГ 815 | | |
| Вид економічної діяльності | інші види кредитування | за КВЕД 64.92 | | |
| Середня кількість працівників ¹ | 2 | | | |
| Адреса, телефон | вулиця Кияшка, буд.16/А, м.Запоріжжя, Запорізька область, 69041 | 061-239-90-06 | | |

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 |
|---|

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

| АКТИВ | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | | | |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | - | - |
| первісна вартість | 1001 | - | - |
| накопичена амортизація | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби: | 1010 | - | - |
| первісна вартість | 1011 | - | - |
| знос | 1012 | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| 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 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | - | - |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджету | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 67 | 68 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 706 | 631 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 9 | 6 |
| Готівка | 1166 | 9 | 6 |
| Рахунки в банках | 1167 | - | - |

Б А Л А Н С (Продовження)

| | 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-------------|------------|------------|----|
| | | | | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 2 | 2 | 15 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - | - |
| у тому числі в: | | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | 8 | 9 | |
| Усього за розділом II | 1195 | 792 | 729 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - | |
| БАЛАНС | 1300 | 792 | 729 | |
| ПАСИВ | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 371 | 340 | |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - | |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - | |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - | |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - | |
| Резервний капітал | 1415 | 214 | 194 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 67 | 68 | |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) | |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) | |
| Інші резерви | 1435 | - | - | |
| Усього за розділом I | 1495 | 652 | 602 | |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 122 | 87 | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - | |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - | |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - | |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - | |
| Страхові резерви | 1530 | - | - | |
| у тому числі: | | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - | |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - | |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - | |
| Призовий фонд | 1540 | - | - | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - | |
| Усього за розділом II | 1595 | 122 | 87 | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - | |
| Векселі видані | 1605 | - | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | 2 | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 2 | 1 | |

Кредитна спілка «Академія»
БАЛАНС (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|------------|------------|
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 15 | 37 |
| Усього за розділом III | 1695 | 18 | 40 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| БАЛАНС | 1900 | 792 | 729 |

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

| | | КОДИ | | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | Кредитна спілка «Академія» за ЄДРПОУ | 26250504 | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

Форма №2 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 | - | - |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | - | - |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | - | - |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | - | - |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 57 | 128 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції | 2122 | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (19) | (32) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (57) | (96) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансові результати від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | - | - |
| збиток | 2195 | (19) | - |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | - | - |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|------|------|---|
| прибуток | 2290 | - | - |
| збиток | 2295 | (19) | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | - |
| збиток | 2355 | (19) | - |

II. Сукупний дохід

| Найменування показника | 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 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | (19) | - |

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 | 12 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1 | 5 |
| Амортизація | 2515 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2520 | 73 | 111 |
| Разом | 2550 | 76 | 128 |

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 | - | - |

| | | КОДИ | | |
|---------------------------|--------------------------------------|----------|----|----|
| Дата (рік, місяць, число) | | 2017 | 01 | 01 |
| Підприємство | Кредитна спілка «Академія» за ЄДРПОУ | 26250504 | | |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 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 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 107 | 347 |

Кредитна спілка «Академія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Інші надходження | 3095 | 56 | 378 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (13) | (9) |
| Праці | 3105 | (3) | (9) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1) | (5) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (11) | (22) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (12) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (32) | (73) |
| Інші витрачання | 3190 | (118) | (669) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | - 27 | - 62 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-------------|-----------|------------|
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | - | - |
| необоротних активів | 3260 | - | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | - | - |
| Витрачання на надання позик | 3275 | - | - |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | 59 | 128 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | (-) | (-) |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | 35 | 139 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 24 | -11 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -3 | -73 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 9 | 82 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 6 | 9 |

Підприємство

КС «Академія»

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|--------------------|----|----|
| 2017 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ 26250504 | | |

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 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 | 371 | - | - | 214 | 67 | - | - | 652 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 371 | - | - | 214 | 67 | - | - | 652 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | (19) | - | - | (19) |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | (20) | 20 | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 17 | - | - | - | - | - | - | 17 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | (48) | - | - | - | - | - | - | (48) |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | (31) | - | - | (20) | 1 | - | - | (50) |
| Залишок на кінець року | 4300 | 340 | - | - | 194 | 68 | - | - | 602 |

ТОВ «Фінансова компанія «Ойкокредит Україна»

II. Основні засоби (продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
|------------------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Тимчасові (нетитульні) споруди | 210 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Природні ресурси | 220 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інвентарна тара | 230 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Предмети прокату | 240 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші необоротні матеріальні активи | 250 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом | 260 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | |
|---|--|--------|---|
| Із 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) | - |
| | 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) | - |
| Із рядка 260 графа 5 | вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування | (266) | - |
| Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду | | (267) | - |
| Із 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) | - |

III. Капітальні інвестиції

| Найменування показника | Код рядка | За рік | На кінець року |
|---|------------|--------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Капітальне будівництво | 280 | - | - |
| Придбання (виготовлення) основних засобів | 290 | - | - |
| Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів | 300 | - | - |
| Придбання (створення) нематеріальних активів | 310 | - | - |
| Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів | 320 | - | - |
| Інші | 330 | - | - |
| Разом | 340 | - | - |

| | | | |
|-------------------|---|-------|---|
| 3 рядка 340 гр. 3 | капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість | (341) | - |
| | фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій | (342) | - |

IV. Фінансові інвестиції

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

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

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

V. Доходи і витрати

| Найменування показника | Код рядка | Доходи | Витрати |
|--|-----------|--------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| А. Інші операційні доходи і витрати | | | |
| Операційна оренда активів | 440 | - | - |
| Операційна курсова різниця | 450 | - | - |

V. Доходи і витрати (Продовження)

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|-----|----|----|
| 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 | 57 | 57 |
| у тому числі: | | | |
| відрахування до резерву сумнівних боргів | 491 | X | - |
| непродуктивні витрати і втрати | 492 | X | - |
| Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: | | | |
| асоційовані підприємства | 500 | - | - |
| дочірні підприємства | 510 | - | - |
| спільну діяльність | 520 | - | - |
| В. Інші фінансові доходи і витрати | | | |
| Дивіденди | 530 | - | X |
| Проценти | 540 | X | - |
| Фінансова оренда активів | 550 | - | - |
| Інші фінансові доходи і витрати | 560 | - | - |
| Г. Інші доходи і витрати | | | |
| 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 Фінансові витрати, включені до собівартості продукції основної діяльності | (633) | - |

VI. Грошові кошти

| Найменування показника | Код рядка | На кінець року |
|--|------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Каса | 640 | 6 |
| Поточний рахунок банку | 650 | - |
| Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки) | 660 | - |
| Грошові кошти в дорозі | 670 | - |
| Еквіваленти грошових коштів | 680 | - |
| Разом | 690 | 6 |

| | | | |
|--|---|-------|---|
| Із рядка 1090 гр. 4 Балансу(Звіту про фінансовий стан) | Грошові кошти, використання яких обмежено | (691) | - |
|--|---|-------|---|

ТОВ «Фінансова компанія «Ойокредит Україна»
VII. Забезпечення і резерви

| Види забезпечень і резервів | Код рядка | Залишок на початок року | Збільшення за звітний рік | | Використано у звітному році | Стороновано 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 витрат на виконання гарантійних зобов'язань | 730 | - | - | - | - | - | - | - |
| Забезпечення витрат на реструктуризацію | 740 | - | - | - | - | - | - | - |
| Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів | 750 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 760 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 770 | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв сумнівних боргів | 775 | 99 | - | - | - | - | - | 99 |
| Разом | 780 | 99 | - | - | - | - | - | 99 |

VIII. Запаси

| Найменування показника | Код рядка | Балансова вартість на кінець року | Переоцінка за рік | |
|--|-----------|-----------------------------------|--|--------|
| | | | збільшення чистої вартості реалізації* | уцінка |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Сировина і матеріали | 800 | - | - | - |
| Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби | 810 | - | - | - |
| Паливо | 820 | - | - | - |
| Тара і тарні матеріали | 830 | - | - | - |
| Будівельні матеріали | 840 | - | - | - |
| Запасні частини | 850 | - | - | - |
| Матеріали сільськогосподарського призначення | 860 | - | - | - |
| Поточні біологічні активи | 870 | - | - | - |
| Малоцінні та швидкозношувані предмети | 880 | - | - | - |
| Незавершене виробництво | 890 | - | - | - |
| Готова продукція | 900 | - | - | - |
| Товари | 910 | - | - | - |
| Разом | 920 | - | - | - |

Із рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

| | | |
|---|-------|---|
| відображених за чистою вартістю реалізації | (921) | - |
| переданих у переробку | (922) | - |
| оформлених в заставу | (923) | - |
| переданих на комісію | (924) | - |
| Активи на відповідальному зберіганні - рахунок 02 | (925) | - |

3 рядка 1200 графа 4 Балансу Запаси, призначені для (Звіту про фінансовий стан) продажу

| | | |
|--|-------|---|
| | (926) | - |
|--|-------|---|

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

| Найменування показника | Код рядка | Всього на кінець року | в 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 | 631 | 29 | - | 602 |
| Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості | (951) | - | - | - | - |
| Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами | (952) | - | - | - | - |

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

| Найменування показника | Код рядка | Сума |
|--|-----------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат | 960 | - |
| Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році | 970 | - |
| Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072) | 980 | - |

XI. Будівельні контракти

| Найменування показника | Код рядка | Сума |
|--|-----------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Дохід за будівельними контрактами за звітний рік | 1110 | - |
| Заборгованість на кінець звітного року: | | |
| валова замовників | 1120 | - |
| валова замовникам | 1130 | - |
| з авансів отриманих | 1140 | - |
| Сума затриманих коштів на кінець року | 1150 | - |
| Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами | 1160 | - |

XII. Податок на прибуток

| Найменування показника | Код рядка | Сума |
|--|-----------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Поточний податок на прибуток | 1210 | - |
| Відстрочені податкові активи: на початок звітного року | 1220 | - |
| на кінець звітного року | 1225 | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року | 1230 | - |
| на кінець звітного року | 1235 | - |
| Включено до звіту про фінансові результати - усього | 1240 | - |
| у тому числі: поточний податок на прибуток | 1241 | - |
| зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів | 1242 | - |
| збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань | 1243 | - |
| Відображено у складі власного капіталу - усього | 1250 | - |
| у тому числі: поточний податок на прибуток | 1251 | - |
| зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів | 1252 | - |
| збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань | 1253 | - |

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

| Найменування показника | Код рядка | Сума |
|---|-----------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Нараховано за звітний рік | 1300 | 1 |
| Використано за рік - усього | 1310 | - |
| в тому числі на: будівництво об'єктів | 1311 | - |
| придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів | 1312 | - |
| з них машини та обладнання | 1313 | - |
| придбання (створення) нематеріальних активів | 1314 | - |
| погашення отриманих на капітальні інвестиції позик | 1315 | - |
| | 1316 | - |
| | 1317 | - |

ТОВ «Фінансова компанія «Ойкокредит Україна»

XIV. Біологічні активи

| Групи біологічних активів | Код рядка | Обліковуються за первісною вартістю | | | | | | | | | | Обліковуються за справедливою вартістю | | | | |
|--|-------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------------|--|-----------------|-----------------------|---------------|------------------------|
| | | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | нараховано амортизації за рік | втрати від зменшення корисності | витоди від відновлення корисності | Залишок на кінець року | | залишок на початок року | надійшло за рік | зміни вартості за рік | вибуло за рік | залишок на кінець року |
| | | первісна вартість | накопичена амортизація | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | | первісна вартість | накопичена амортизація | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| Довгострокові біологічні активи – усього | 1410 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| робоча худоба | 1411 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| продуктивна худоба | 1412 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| багаторічні насадження | 1413 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1414 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| інші довгострокові біологічні активи | 1415 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поточні біологічні активи – усього | 1420 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тварини на вирощуванні та відгодівлі | 1421 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| Біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі) | 1422 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| | 1423 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| інші поточні біологічні активи | 1424 | - | X | - | - | X | X | - | - | - | X | - | - | - | - | - |
| Разом | 1430 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування (1431) _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій (1432) _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності (1433) _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

| Найменування показника | Код рядка | Вартість первісного визнання | Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями | Результат від первісного визнання | | Уцінка | Виручка від реалізації | Собівартість реалізації | реалізації | Фінансовий результат прибуток +, збиток - |
|---|-------------|------------------------------|--|-----------------------------------|---------|--------|------------------------|-------------------------|------------|---|
| | | | | дохід | витрати | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього | 1500 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | |
| зернові і зернобобові | 1510 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| з них: | | | | | | | | | | |
| пшениця | 1511 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| соя | 1512 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| соняшник | 1513 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| ріпак | 1514 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| цукрові буряки (фабричні) | 1515 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| картопля | 1516 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| плоди (зерняткові, кісточкові) | 1517 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|--|-------------|---|-----|---|-----|---|---|-----|---|---|
| інша продукція рослинництва | 1518 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| додаткові біологічні активи рослинництва | 1519 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва – усього | 1520 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| в тому числі: | | | | | | | | | | |
| приріст живої маси – усього | 1530 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| з нього: | | | | | | | | | | |
| великої рогатої худоби | 1531 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| свиней | 1532 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| молоко | 1533 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| вовна | 1534 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| яйця | 1535 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| інша продукція тваринництва | 1536 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| додаткові біологічні активи тваринництва | 1537 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| продукція рибництва | 1538 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| | 1539 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |
| Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи – разом | 1540 | - | (-) | - | (-) | - | - | (-) | - | - |

Кредитна спілка «Академія»

КРЕДИТНА СПІЛКА «Академія»
Україна, 69015, м. Запоріжжя, вул.Кияшка, 6.16-Б
Ідентифікаційний код 26250504
Примітки до річної фінансової звітності за рік,
що закінчився 31 грудня 2016 р.

1. Загальна інформація

Кредитна спілка «Академія» (далі за текстом – «Спілка») була створена 15.08.2002 р. Включеним видом діяльності Спілки є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам шляхом об'єднання грошових внесків. Спілка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Діючих ліцензій на 31.12.2016р. КС «Академія» не має.
Місце знаходження Спілки Україна, 69015, м. Запоріжжя, вул.Кияшка, 6.16-Б

2. Операційне середовище

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні економічним, політичним, соціальним, судовим і законодавчим ризикам, відмінним від ризиків більш розвинутих ринків. Як вже відбувалося раніше, очікувані і фактичні фінансові складності країн з економікою, що розвивається, або збільшення рівня очікуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно відобразитися на економіці і інвестиційному кліматі України.

Закони та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, які раніше швидко змінюються. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного митного законодавства, а інші правові і фінансові проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній розвиток України в найбільшій мірі залежить від способів економічної, податкової і кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також зміни політичної ситуації в країні.

Несприятливі зміни, пов'язані з системними ризиками в світовій економіці і фінансах, несприятливий чиним позначається на доступності і вартості капіталу Спілки, а також в цілому на бізнесі, результатах його діяльності, фінансовому стані і перспективах розвитку.

3. Принципи складання фінансової звітності
(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2016 рік підготовлена у рамках звітування Товариства за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора.

З метою формування показників фінансової звітності товариства встановлено кордон суттєвості в розмірі 0,1 тис. грн.

(б) Функціональні валюти

Компанія веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2016 року. Проміжна фінансова звітність складається у вигляді стислих фінансових звітів, як передбачається МСБО 34. Стислий пакет фінансових звітів включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) та Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати) станом на 31.03; 30.06 та 30.09.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості. Спілка веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО. Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Спілка на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

4. Істотні принципи облікової політики та розкриття інформації

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 1 січня 2016 року в цілях переходу на МСФЗ, якщо інше не зазначено.

Дозволяється змінювати Облікову політику, якщо:

- зміняться вимоги Міжнародних стандартів фінансового обліку (МСФЗ), які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України;
- нові (запропоновані і об'єднані) фахівцями підприємства) положення Облікової політики забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій.

Нові стандарти та зміни в стандартах та інтерпретаціях починають застосовуватися з дати їх оприлюднення на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Спілка визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФО 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Спілка здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності «сторнуються», якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення.

Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО 16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

| | |
|------------------------------------|------------|
| Комп'ютери та обладнання | 60 місяців |
| Офісні меблі, приладдя та інвентар | 60 місяців |
| Інші основні засоби | 36 місяців |

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Запаси

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2.

Придбані Спілкою запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Спілки перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;

- Спілка отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;

- собівартість запасів може бути достовірно визначена;

- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для Спілки, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений 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 і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визначених в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

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. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність кредитних спілок, а також МСФЗ, Спілка зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Спілки.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Взаємозаліки

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія 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.

Інформація за сегментами

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначенням МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

Залишки на початок періоду

Залишки на початок періоду станом на 01.01.2016 року у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за звітний період не відповідають залишкам на кінець звітного періоду на 31.12.2016 року Балансі (Звіті про фінансовий стан) за попередній звітний період в частині таких статей та залишків:

Кредитна спілка «Академія»

(тис.грн.)

| Опис статті | Код рядка | Залишки на 31.12.2015 | Залишки на 01.01.2017 | Різниця | Пояснення |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|------------|---|
| Нематеріальні активи первісна вартість | 1001 | 0 | 0 | 0 | Включені активи, що обліковуються в складі нематеріальних активів (рах. 127) |
| Накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 | 0 | Включено знос нематеріальних активів, що обліковуються в складі інших нематеріальних активів (рах. 133) |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 67 | 68 | -1 | Включені проценти нараховані за користування фінансовими кредитами (рах.373, 374) |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 706 | 631 | 75 | Включені залишки по фінансовим кредитам, виданим членам кредитної спілки (рах.376, 377) з урахуванням коригування на суму сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів (рах.38) |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 9 | 6 | 3 | Включені залишки грошових коштів на рахунках, відкритих у банках та у касі підприємства (рах.311, 301) |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 2 | 15 | -13 | Включені вартість періодичних видань, вартість програмного забезпечення на майбутній рік (рах.39) |
| Інші оборотні активи | 1190 | 8 | 9 | -1 | Включені непогашені витрати по боржникам з запланими судових зборів (рах.375) |
| РАЗОМ АКТИВ | 1300 | 792 | 729 | +63 | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 371 | 340 | 31 | Включені додаткові пайові внески членів кредитної спілки (рах.411, 412) |
| Резервний капітал | 1415 | 214 | 194 | 20 | Включені суми резервного капіталу, сформованого за рахунок різних джерел (рах.431, 432, 433) |
| Непокритий збиток | 1420 | 67 | 68 | -1 | Зменшення суми нерозподіленого прибутку за рахунок розподілу прибутку за минулий рік (рах.44) |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 122 | 87 | 35 | Включені суми вкладів на строк, більше одного року (рах.686, 6852) |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунком з бюджетом | 1620 | 2 | 2 | 0 | Включені суми нарахованих сум ПФО, утриманих із сум нарахованих процентів по доп. паям та депозитам (рах.6418) |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунком з оплати праці | 1630 | 1 | 0 | 1 | Включені суми нарахованої та невилученої заробітної плати (рах.661) |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 15 | 37 | -22 | Включені суми нарахованих та невилучених процентів по доп. паям та вкладам (рах.684) |
| РАЗОМ ПАСИВ | 1900 | 792 | 729 | +63 | |

5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками: Комп'ютерні програми, ліцензії 2-5 років Вартість нематеріальних активів: станом на 31.12.2015 року - 0 тис. грн. станом на 31.12.2016 року - 0 тис. грн. Сума накопленої амортизації відповідно 0 гривень на 01.01.2016 року та 0 гривень на 31.12.2016 року.

6. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2016 році представлені наступним чином: на підприємстві у 2016 році не придбали основних засобів. Залишки на початок 2016 року та на кінець 2016 року становить – 0 грн.

7. Резерви

Згідно з Обліковою політикою, резерви визнаються: Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів – станом на 31.12.2015р. він становить 99 тис.грн., станом на 31.12.2016р. – 99 тис.грн. Резервний капітал – станом на 31.12.2015р. він становить 214 тис.грн., станом на 31.12.2016р. – 194 тис.грн.

8. Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість - 631 тис. грн. на 31 грудня 2016 року представлена таким чином: - з виданих фінансових кредитів - 631 тис. грн. це поточна заборгованість, що підтверджена договорами фінансового кредиту;

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2016 року становлять 6 тис. грн., представлені: поточні рахунки в банках - 0 тис. грн.; грошові кошти в касі - 6 тис. грн.; Обмеження щодо використання коштів відсутні.

10. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року власний капітал Компанії становить 602 тис. грн. і представлений: пайовим капіталом – 340 тис.грн. Резервним капіталом – 194 тис.грн. Нерозподіленим прибутком – 68 тис.грн.

11. Кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2016 представлений таким чином:

За товари, роботи, послуги – 2 тис. грн.;
За розрахунками з бюджетами - 1 тис. грн.;
За розрахунками з оплати праці - 0 тис. грн.;
За розрахунками зі страхування - 0 тис. грн.;
Інші поточні зобов'язання - 37 тис. грн.

12. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів за 2016 р. - 57 тис. грн. представлений таким чином: Дохід від реалізації послуг з надання фінансових кредитів – 57 тис. грн..

13. Інші операційні доходи

Дохід від надання фінансових послуг (пеня) -0 тис. грн.

14. Адміністративні витрати – 19 тис. грн.

Амортизація – 0 тис. грн.
Заробітна плата управлінського персоналу – 2 тис. грн.
Відрахування на соціальні заходи - 1 тис. грн.
Орендна плата - 2 тис. грн.
Витрати на підтвердження та публікацію фінзвітності –8 тис. грн.
Інші витрати - 6 тис. грн.

14. Інші операційні витрати – 57 тис.грн.

Інші операційні витрати за 2016 рік представлені наступним чином: - нарахування процентів по залученим коштам - 57 тис. грн. - витрати на формування РПЗЗВ - 0 тис. грн.

15. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2016 року та 1 січня 2016 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки. Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві під категорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2016 року всі фінансові активи Спілки були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

16. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони звичайно вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо стор. і має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону і для прийняття фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Спілкою на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Спілки.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Товариства, а саме: директор, заступники директора та бухгалтер.

Упродовж 2016 року управлінським персоналом одержані від Спілки поточні виплати (заробітна плата, відпускні) в сумі 2 тис. грн., за минулий період (2015 рік) 12 тис. грн., заборгованість за цими виплатами відсутня.

17. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Спілки не носить яро виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

18. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 лютого 2017 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління
Головний бухгалтер

Сухацька С.С.
Носік О.А.