

Примітки до фінансової звітності Кредитної Спілки «Актив»

Фінансова звітність КС «Актив» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

1. Основні відомості про товариство:

Кредитна спілка «АКТИВ» є неприбутковою організацією, яка 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 є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом «Про кредитні спілки».

Спілка є членом Всеукраїнської асоціації кредитних спілок.

Кредитна спілка «АКТИВ» заснована і діє на підставі рішення установчих зборів (Протокол №1 від 17.12.2002 року),

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса (місцезнаходження) кредитної спілки - Запорізька обл., м. Енергодар, вул. Центральна, 4.

Код ЄДРПОУ: 26338914

Дата та номер державної реєстрації: 22.06.2004 р., 1 100 120 0000 000038.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Спілку:
www.ksa.com.ua

Кількість працівників складала станом на :

31 грудня 2015 р. 26 чоловік

31 грудня 2014 р. 27 чоловік.

2. Основа підготовки фінансової звітності .

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

За всі звітні періоди , які закінчувались 31 грудня 2014 г., Спілка складала фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Зазначена фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2015 р., є **першою фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ.**

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - **1 січня 2014 року.**

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів та фінансових активів на дату першого застосування МСФЗ у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової

звітності» та МСБО 39, визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Спілки є українська гривня. Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Принцип безперервності діяльності.

В найближчому майбутньому Спілка продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі. Наслідком цього є невизначеність, яка здатна істотним чином впливати на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів Спілкам, а також на її готовність своєчасно обслуговувати і погашати свої борги (зобов'язання) при настанні термінів їх погашення. Економічна стабільність більшою мірою залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Спілка функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Спілкам узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Спілка не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Перше застосування МСФЗ

Спілка підготувала фінансову звітність, яка відповідає МСФЗ відносно звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2015 р. разом з порівнювальною інформацією станом на 31 грудня 2014 р. При підготовці наданої фінансової звітності вступний звіт про фінансовий стан був підготовлений на 1 січня 2014 р.- дату переходу Спілки на МСФЗ. Оскільки фінансова звітність Спілки за період, що закінчується 31 грудня 2015 року є першою фінансовою звітністю за МСФЗ, то облікова політика, яка застосована при формуванні цієї фінансової звітності, оснований на МСФЗ, зокрема, на МСФЗ 1. В той же час, фінансова звітність Спілки за попередній період, що закінчується 31 грудня 2014 року, була підготовлена у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), які були основою для облікових політик попередніх періодів.

Застосування МСФЗ Товариством вперше для формування фінансової звітності обумовило зміни в облікових політиках, які застосовувалися до попереднього порівняльного періоду. Тому облікові політики для підготовки фінансової звітності за МСФЗ були застосовані на початок та кінець попереднього періоду ретроспективно відповідно до вимог МСФЗ 1.

Застосовані виключення:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» звільняє Спілки, які вперше застосовують МСФЗ від ретроспективного застосування деяких МСФЗ. Стандарт містить ряд добровільних і обов'язкових виключень ретроспективного застосування стандартів МСФО.

Спілка скористалася наступними добровільними виключеннями:

1. Справедлива вартість основних засобів визначена за історичною вартістю в якості передбачуваної вартості основних засобів.
2. Спілка класифікує фінансові інструменти (що не відносяться до категорій «утримувані до погашення» і «Позики і дебіторська заборгованість») як фінансові інструменти:
(а) оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток або
(б) що є в наявності для продажу на дату переходу на МСФО (за умови виконання критеріїв визнання відповідно до МСФОФ №9)

Фінансова звітність яка надається відрізняється від звітності, яка була надана відповідно до звітності складеної відповідно з ПСБО в зв'язку з тим, що в ній відображені деякі коригування, не проведені в бухгалтерському обліку Спілки, але які потрібні з метою відображення її фінансового стану, результатів господарчої діяльності та руху грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Звіряння власного капіталу та прибутку або збитку

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2014 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

(в тис.грн.)

Статті	Номер операції	пояснення	Попередні ПСБО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Нематеріальні активи	1	Класифікація у відповідності до МСФЗ за залишковою вартістю, в тому числі:	14		-6	2
	2	визначення справедливої вартості НМА (за сумою накопиченого зносу)			-6	
Основні засоби	1	Перенесення зі складу нематеріальних активів	481		6	408
	3	Визнання у відповідності до МСФЗ		(79)		
Інші фінансові інвестиції	4	Оцінка у відповідності до МСФЗ	12		(12)	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	4	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		5	5
дебіторська заборгованість за наданими авансами	5	Визнання у відповідності до МСФЗ	0		4	4

Витрати майбутніх періодів	5	Визнання у відповідності до МСФЗ	4		(4)	0
Інші статті активу			23587	0	(1)	23586
Актив, всього:			24098		(93)	24005
Пайовий капітал	7	Визнання у відповідності до МСФЗ	57		(57)	0
Резервний капітал			6860			6860
Капітал дооцінках	8	Результати оцінки ОЗ за справедливою вартістю	81		(81)	0
Інший додатковий капітал	9	Визнання у відповідності до МСФЗ	7		(7)	0
нерозподілений прибуток	8,2,9,5,7		5767		85	5773
	3				-79	
Довгострокові зобов'язання	7	Рекласифікація у відповідності до термінів погашення	646		47	693
Доходи майбутніх періодів	10	Оцінка у відповідності до МСФЗ	305		(305)	0
Поточна заборгованість за одержаними авансами	10	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		305	305
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість			10375		(1)	10374
Всього по пасиву			24098		(93)	24005
В тому числі, власний капітал			12772		-139	12633

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ
АКТИВ

Номер операції	пояснення
1	Рекласифікація програмного забезпечення з нематеріальних активів до основних засобів –12тис.грн., по первісній вартості- 55 тис.грн., знос – 49 тис.грн.
2	Оцінка нематеріальних активів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ . Сторнування суми накопиченого зносу по ліцензіям (безстрокові нематеріальні активи)- 1 тис.грн. Списання повністю амортизованих програмних продуктів - 6 тис.грн.
3	Списання до складу нерозподіленого прибутку вартості основних засобів, які не відповідають визначенню активу за МСФЗ(малоцінні необоротні активи по рахунку 11) на суму 79 тис.грн.(в тому числі за первісною вартістю-160тис.грн., накопичений знос – 81 тис.грн.), списання повністю зношених активів- 5 тис.грн..

4	Довгострокові фінансові активи (внески до Асоціації кредитної спілки) рекласифіковані до складу довгострокової дебіторської заборгованості у відповідності до МСФЗ на суму- 12тис.грн. Проведення визначення справедливої вартості таких інструментів за амортизованою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків-нарахований дисконт складає- 7 тис.грн., який віднесений до складу нерозподіленого прибутку.
5	Рекласифікація витрат майбутніх періодів та включення їх до складу дебіторської заборгованості (авансові платежі)- 4 тис.грн.
ПАСИВ	
7	Перенесення суми пайових внесків на поворотній основі до складу довгострокових фінансових зобов'язань відповідно до Тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти». Проведення визначення справедливої вартості таких інструментів за амортизованою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків.
8	Списання дооцінок вартості ОЗ попередніх періодів до складу нерозподіленого прибутку відповідно до МСФЗ
9	Списання отриманої благодійної допомоги до складу нерозподіленого прибутку на суму 7 тис.грн.
10	Рекласифікація доходів майбутніх періодів до складу поточної заборгованості за одержаними авансами.

Узгодження власного капіталу та залишків станом на 31 грудня 2014 року представлено наступним чином:
В тис.грн.

Статті	Номер операції	пояснення	Попередні ПСБО	Виправлення помилок	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Нематеріальні активи	1	Класифікація у відповідності до МСФЗ за залишковою вартістю, в тому числі:	12		-5	2
	2	визначення справедливої вартості НМА (за сумою накопиченого зносу)			-5	
Основні засоби	1	Перенесення зі складу нематеріальних активів	472		5	395
	3	Визнання у відповідності до МСФЗ			(82)	
Інші фінансові інвестиції	4	Оцінка у відповідності до МСФЗ	12		(12)	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	4	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		5	11815
					11810	
Інша поточна заборгованість	6	Оцінка у відповідності до МСФЗ	12375		(11810)	565
дебіторська заборгованість за наданими авансами	5	Визнання у відповідності до МСФЗ	0		3	3

Витрати майбутніх періодів	5	Визнання у відповідності до МСФЗ	3		(3)	0
Інші статті активу			5825	0	(1)	5824
Актив, всього:			18699		-95	18604
Пайовий капітал	7	Визнання у відповідності до МСФЗ	50		(50)	0
Резервний капітал			8259			8259
Капітал у дооцінках	8	Результати оцінки ОЗ за справедливою вартістю	81		(81)	0
Інший додатковий капітал	9	Визнання у відповідності до МСФЗ	7		(7)	0
нерозподілений прибуток	8,2,9,5,7		4201	-2	98	4200
	3			(97)		
Довгострокові зобов'язання	7	Рекласифікація у відповідності до термінів погашення	383		41	424
Доходи майбутніх періодів	10	Оцінка у відповідності до МСФЗ	285		(285)	0
Поточна заборгованість за одержаними авансами	10	Оцінка у відповідності до МСФЗ	0		285	285
Поточні забезпечення	11	перерахунок	50	2		52
інша поточна кредиторська заборгованість			5383		1	5384
Всього по пасиву			18699	0	-95	18604
В тому числі, власний капітал			12598		-139	12459

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ
АКТИВ

Номер операції	пояснення
1	Рекласифікація програмного забезпечення з нематеріальних активів до основних засобів –10тис.грн., по первісній вартості- 55 тис.грн., знос – 50 тис.грн.
2	Оцінка нематеріальних активів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ . Сторнування суми накопиченого зносу по ліцензіям (безстрокові нематеріальні активи)- 1 тис.грн. Списання повністю амортизованих програмних продуктів-6тис.грн..
3	Списання до складу нерозподіленого прибутку вартості основних засобів, які не відповідають визначенню активу за МСФЗ(малоцінні необоротні активи по рахунку 11) на суму 80 тис.грн.(в тому числі за первісною вартістю-160тис.грн., накопичений знос – 80 тис.грн.), списання повністю зношених

	активів- 5 тис.грн..
4	Довгострокові фінансові активи (внески до Асоціації кредитної спілки) рекласифіковані до складу довгострокової дебіторської заборгованості у відповідності до МСФЗ на суму- 12тис.грн. Проведення визначення справедливої вартості таких інструментів за амортизованою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків-нарахований дисконт складає- 5 тис.грн., який віднесений до складу нерозподіленого прибутку в попередньому періоді.
5	Рекласифікація витрат майбутніх періодів та включення їх до складу дебіторської заборгованості (авансові платежі)- 3 тис.грн.
6	Перенесення заборгованості по довгостроковим кредитам зі складу короткострокової заборгованості до довгострокової- 11810тис.грн. (за чистою вартістю).
	ПАСИВ
7	Перенесення суми пайових внесків на поворотній основі до складу довгострокових фінансових зобов'язань відповідно до Тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти». Проведення визначення справедливої вартості таких інструментів за амортизованою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків.
8	Списання дооцінок вартості ОЗ попередніх періодів до складу нерозподіленого прибутку відповідно до МСФЗ
9	Списання отриманої благодійної допомоги до складу нерозподіленого прибутку на суму 7 тис.грн.
10	Рекласифікація доходів майбутніх періодів до складу поточної заборгованості за одержаними авансами.
11	Виправлення помилки з перерахунку резерву відпусток.

Звіт про рух грошових коштів

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

4. Основні принципи облікової політики

4.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Спілка визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю – довгострокові зобов'язання, поворотні пайові внески(обов'язкові та добровільні).
- Грошові кошти;

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків. В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку.

До категорії *активів, які утримуються до погашення*, входять непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, по відношенню до яких у Керівництва Спілки є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

Всі інші фінансові активи входять до категорії *активів, які утримуються з метою продажу*, які Спілка утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Згідно МСБО 39 параграф К376, МСФЗ 9 параграф Б5.1.2А найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою ціною справедливої вартості у цьому діапазоні.

Відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» п. 29 Розкриття справедливої вартості не вимагається:

а) коли балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості, наприклад, для фінансових інструментів, таких як короткострокова торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість;

в) для контракту, що містить умову дискреційної участі (як описано в МСФЗ 4), якщо справедливу вартість такої умови не можна оцінити достовірно.

Згідно МСБО 39 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовувати в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та операцій хеджування – МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б 4 МСФЗ 13). Наприклад, ціна операції може не представляти справедливую вартість активу чи зобов'язання при первісному визнанні, якщо є будь-яка з таких умов (за наявності):

а) це операція між зв'язаними сторонами, хоча ціна в операції зі зв'язаною стороною може бути використана як вхідне дане для оцінки справедливої вартості, якщо є свідчення того, що операція була здійснена на ринкових умовах;

б) операція відбувається під тиском, або продавець вимушений прийняти ціну в операції. Наприклад, це може бути у випадку, коли продавець зазнає фінансових труднощів;

в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю. Наприклад, це може бути у випадку, якщо ціна операції включає витрати на операцію;

г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами визначаються високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти Спілки складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, грошові кошти на депозиті.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається «Положенням про фінансове управління Кредитною Спілкою», затвердженого рішенням спостережної ради кредитної спілки «АКТИВ» протокол № 10/06 від 24.04.2015 р.

Розмір необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за конкретним кредитом визначається за формулою:

$$PЗ = П \times Н,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

Н - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

для 1-го рівня - 0 % залишку заборгованості;

для 2-го рівня - 35 % залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70 % залишку заборгованості;

для неповернених та безнадійних кредитів - 100 % залишку заборгованості.

Остаточний розрахунок суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на останній день кожного місяця визначається таким чином:

$$PЗ = \sum\Pi_1 \times 0 \% + \sum\Pi_2 \times 35 \% / 100 + \sum\Pi_3 \times 70 \% / 100 + \sum\Pi\Pi,$$

де PЗ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця, виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

$\sum\Pi_1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\sum\Pi_2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\sum\Pi_3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

$\sum\Pi\Pi$ - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікує мий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Спілком контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

4.2. Основні засоби

Спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 1000 грн.

Первісно Спілка оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

Подальші витрати.

Спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік [в сумі перевищення над величиною прироста його вартості, відображеного в складі капітала при попередній переоцінці]. Збиток від знецінення актива, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання актива або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік [в складі іншого операційного доходу або витрат].

Амортизація.

Амортизація основних засобів Співки нараховується прямолінійним методом з терміну використання – років:

Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років
Меблі	5 років
інші	5 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з наступного місяця після дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.3. Нематеріальні активи

В складі нематеріальних активів враховані ліцензії на здійснення діяльності.

Нематеріальні активи Співки , мають визначений термін корисного використання, крім ліцензій, які є безстроковими. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітну дату Співка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Співка зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Співка сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

4.4 Податок на прибуток

Кредитна співка є неприбутковою організацією, але за окремими операціями виникає законодавча вимога сплатити податок на прибуток. Так як ці події неможливо врахувати в поточних періодах, то Кредитна Співка визнає витрати за податок на прибуток під час виникнення таких подій та не визначає відстрочених податкових активів та зобов'язань.

4.5. Фінансові зобов'язання

Отримані депозити від членів кредитної співки.

Первісно отримані депозити визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за фактичною сумою заборгованості.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання не згортаються.

4.6 Виплати працівникам

Співка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Співка визнає очікувану вартість короткострокових

виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.7. Запаси.

Запаси враховуються за найменшою з двох величин: фактичною собівартістю або чистою ціною реалізації. При відпуску запасів на виробництво або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках (збитках) поточного періоду. Запаси використовуються більшою частиною для забезпечення управління Спілкою.

4.8 Доходи та витрати

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

4.9. Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Спілки. Керівництво

оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передположень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Спілки або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Спілки, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначним, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності. Спілка не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою. Спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

5. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Спілка робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву від знецінення дебіторської заборгованості, визначення справедливої вартості довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості-резерви сумнівної заборгованості, резерви майбутніх виплат (резерв відпусток).

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	31.12.2014	31.12.2015
Довгострокова кредиторська заборгованість	424	69
Резерв забезпечень	52	47
Резерв сумнівної заборгованості	10402	10431

тис.грн.

Спілка використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань на протязі наступного фінансового року, включають наступне:

Ставка дисконтування була прийнята рівною ставці ефективного відсотку застосовується середньо ринкова ставка депозитів встановлена НБУ у 2015р.- 20% .

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) та поправки до МСФЗ, які вступили в силу вперше для річної фінансової звітності для року, що закінчився 31.12.2015.

Згідно параграфу 28 МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», якщо перше застосування МСФЗ, Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) і поправок МСФЗ впливає на поточний або попередній період (або робило б вплив, але неможливо визначити суму коригування) або може вплинути в майбутніх періодах, то організація повинна зробити необхідні розкриття у своїй фінансовій звітності.

Поправки і Щорічні поліпшення МСФЗ, які набирають чинності вперше для річних звітних періодів, які закінчилися 31.12.2015 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів,

що починаються 01.01.2015 або після цієї дати), представлені нижче.

Поправки:

- МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»
- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті фінансових звітів за 2015р..

Поліпшення МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» торкнулися високоякісних корпоративних облигацій, що використовуються для оцінок ставок дисконтування для розрахунку вихідної допомоги. Поправки уточнюють, що такі високоякісні корпоративні облигації повинні бути виражені в тій же валюті, що й здійснені виплати. Таких ситуацій у Спілки не має, тому вплив на показники звітності відсутній.

МСФО (IFRS) 13 "Оцінка за справедливою вартістю"

МСФО (IFRS) 13 встановлює порядок проведення оцінки за справедливою вартістю і розкриття інформації про визначення справедливої вартості. МСФО (IFRS) 13 не міняє вимог про відображення за справедливою вартістю тих або інших статей звітності. Сфера дії МСФО (IFRS) 13 охоплює як фінансові, так і нефінансові інструменти відносно яких інші стандарти МСФО вимагають або допускають оцінку за справедливою вартістю а також розкриття оцінки за справедливою вартістю (за винятком окремо обумовлених випадків). Згідно МСФО (IFRS) 13, справедлива вартість - це ціна продажу активу або передачі зобов'язання ("ціна виходу") між учасниками основного (чи найбільш вигідного) ринку у поточних нормальних ринкових умовах на дату оцінки. При цьому ціна може бути визначена шляхом безпосереднього спостереження або з використанням іншої методики оцінки.

Спілка використовує правила визначення справедливої вартості для фінансових активів та проводить відповідні розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2015рік.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» було уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. Йдеться про ситуації, коли у Спілки залишається право обслуговування конкретного фінансового активу за певну винагорода. У випадку, якщо дана винагорода за обслуговування залежить, наприклад, від термінів або суми отримання грошових коштів, то тоді у Спілки є «подальша участь». Оцінка не залежить від того, чи очікується, що винагорода до отримання компенсує Спілки виконання зобов'язань з обслуговування. Супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» полягають у тому, що в нього додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФО (IFRS) 9 застосовується відносно класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФО (IAS) 39. МСФЗ 9 дійсний для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2018 року. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Товариство прийняло рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом. Застосування першого етапу МСФО (IFRS) 9 надасть вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань.

Згідно МСФО (IFRS) 10 єдиним необхідним та достатньою умовою консолідації є наявність контролю. Ця зміна покликана усунути розбіжності між попередньою версією МСФО (IAS) 27, в якому використовувалася концепція контролю, і ПКР (SIC) 12, в якому акцент робився на ризиках. МСФО (IFRS) 10 дає детальніше визначення контролю, що усуває ряд недоліків визначення з МСФО (IAS) 27. Підприємствам надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності. Товариство здійснює операції з інвестиціями виключно для отримання прибутку, а не з метою контролю діяльності, тому використовує вимоги стандарту для формування показників фінансової звітності.

Нові стандарти:

В 2015 році було оприлюднено новий стандарт МСФЗ 16 "Оренда" Новим стандартом буде повністю переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу компаній. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. Можливо і раннє його застосування, але з одночасним використанням МСФЗ 15.

Товариство не вбачає необхідності дострокового врахування вимог стандарту, тому зазначені зміни будуть застосовуватись по термінам, передбаченим в МСФЗ 16.

Дата вступу МСФЗ 15 «Виручка» переноситься, на 1 січня 2018 року.

Товариство не вважає необхідним використання зазначених правок при складанні фінансової звітності за період 2015 року тому зазначені вимоги не використовувались та будуть застосовані в терміни, передбаченими стандартами.

Прийнятий МСФО14 "Відстрочені рахунку тарифного регулювання" поширюється тільки на ті підприємства, господарська діяльність яких обмежена тарифним регулюванням. Спілка не є таким підприємством, тому вимоги стандарту не впливають на розкриття фінансової інформації.

7. Розкриття показників фінансової звітності:

7.1 Дохід від нарахованих відсотків (в тис.грн.)

Основний дохід Спілка отримувала від нарахування відсотків по наданим кредитам фізичним особам:

Інші операційні доходи

	Тис.грн	
	2014	2015
Дохід від нарахування відсотків	6664	5102
Перегляд суми нарахованого резерву сумнівної заборгованості		595
Отримані відшкодування з бюджету витрат		11
Разом:	6664	5708

Адміністративні витрати

	2014	2015
Витрати на персонал	616	747
Утримання основних засобів	17	22
Витрати на охорону	31	28
Матеріальні виплати	42	59
Амортизація основних засобів	53	61
Інші	1053	2058
Всього адміністративних витрат	1812	2975

7.2 Інші доходи, інші витрати

	2014	2015
Інші доходи		
Відшкодування витрат по судовим справам		18
Інші витрати		
Збитки від продажу необоротних активів (об'єкт нерухомості)		12

Фінансові доходи та витрати

	2014	2015
процентні доходи		
відсотки на депозитному рахунку в банку	206	60

7.4. Запаси

	2014	2015
матеріали для використання в управлінні (за історичною собівартістю)	21	15
Всього запаси	21	15

7.5. Дебіторська заборгованість

	2014	2015
Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитами	20887	3462
резерв під зменшення корисності довгострокової дебіторської заборгованості	(9078)	
Заборгованість по внескам Асоціації кредитної спілки	6	6
чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	11815	3468
Аванси видані	3	5
Розрахунки з бюджетом	32	22

Заборгованість по нарахованим відсоткам	5185	3979
Інша дебіторська заборгованість	1888	17613
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(1323)	(9985)
Всього дебіторська заборгованість	17600	15102

7.6. Грошові кошти

	2014	2015
Каса	476	1268
рахунки в банках,	110	188
Банківські депозити,		
всього грошові кошти	586	1456

7.7. Кредиторська заборгованість

До складу довгострокових зобов'язань було включено суми :

- Пайових внесків членів КС(на поворотній основі)
- депозитні внески членів КС

Зворотні внески членів кредитної спілки в його капітал згідно правовим статусом, визначеним національним законодавством, є інструментами з правом дострокового погашення відповідно до МСФЗ. Тобто це фінансові інструменти, які надають право членам кредитної спілки повернути свої зворотні внески в капітал кредитної спілки шляхом отримання грошових коштів або переведення в інший фінансовий актив на підставі письмової заяви особи при виході з кредитної спілки та / або без припинення членства в союзі. Відповідно до параграфу 16А МСБО 32 зазначені суми відносяться до складу зобов'язань. В зв'язку з цим, відповідно до пункту 47 МСБО 39 за загальним правилом така стаття оцінена за амортизованою вартістю (тобто з урахуванням дисконтування). Ставка дисконтування визначена на рівні середньо ринкової ставки НБУ – 20%.

	2014	2015
Довгострокові зобов'язання		
Зобов'язання по пайовим внескам	41	43
Зобов'язання за депозитними внесками	383	26
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2513	2058
Розрахунки з оплати праці	52	47
Одержані аванси	1	
Інша кредиторська заборгованість	2870	399
Всього кредиторська заборгованість	5860	2573

7.8. Умовні зобов'язання.

Судові позови. Протягом 2015 року спілкою подавалися до суду позови до членів кредитної спілки-позичальників, які порушували умови кредитних договорів. Всі позови кредитної спілки були задоволені на користь спілки в повному обсязі.

Економічне середовище – Спілка здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Спілки . Майбутнє

спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність Спілки сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

Керівництво Спілки провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Спілка ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Внаслідок ситуації, яка склалась на в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Спілки. Ступінь повернення цих активів в значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Спілки визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.9. Розкриття інформації про пов'язанні сторони.

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Компанією; асоційовані Спілки;
- спільні підприємства, у яких Спілка є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Спілки, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів;

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2014				2015		
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	45	45	0	55	55	0

Відомості про органи управління:

- вищий орган управління спілки – *загальні збори членів кредитної спілки* – приймає рішення з будь-яких питань діяльності кредитної спілки, у тому числі і з тих, що передані загальними зборами до компетенції спостережної ради або правління;
- *спостережна рада* є органом управління кредитної спілки, який здійснює нагляд за діяльністю правління, захист прав членів, а також представляє інтереси членів кредитної спілки в період між загальними зборами; обирається загальними зборами в кількісному складі, що визначається рішенням загальних зборів (п'ять осіб із членів спілки)
- *правління* – виконавчий орган спілки, який здійснює керівництво її поточною діяльністю; складається з осіб, які знаходяться в трудових відносинах із кредитною спілкою (три особи – працівники спілки);
- *ревізійна комісія* – здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю кредитної спілки; обирається загальними зборами з членів спілки у кількісному складі, що визначається рішенням загальних зборів (п'ять осіб із членів спілки).

7.10. Звітність за сегментами.

Спілка має один основний сегмент- надання кредитів.

8. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Спілки включають кредиторську заборгованість за отриманими депозитами, надані кредити. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Спілки. Спілка в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик ліквідності. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про фінансове управління, затвердженими рішенням спостережної ради кредитної спілки “АКТИВ” протокол № 10/06 від 24.04.2015 р.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Спілки, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором зі Спілкою, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів.

Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженою особою кредитної спілки. Зокрема, уповноважена особа здійснює контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважена особа звітує про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

Ризик ліквідності. Спілка здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Спілка аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Спілки в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Тис.грн.

Дата звіту	Вид заборгованості	Заборгованість по термінам погашення, тис. грн.			
		до 3-х міс-в	від 3-х до 12-ти міс-в	від 12-ти міс-в	разом:
31.12.2015	Заборгованість по кредитам	11 370,5	6 122,8	3 461,6	20 959
	Резерв сумнівної заборгованості	(9 905,7)	(79,2)	0	(9 985)
	Чиста сума заборгованості	1 464,8	6 043,6	3 461,6	10 970
	Заборгованість по відсоткам	4 425,4			4 425,4
	Резерв сумнівної заборгованості	(446,4)		0	(446,4)
	Чиста сума заборгованості	3 979	0,00	0,00	3 979

31.12.2014	задолженність	65,4	1 716,8	20 887,6	22 669,8
	Резерв сумнівної заборгованості		(1 323,4)	(9 078,3)	(10 401, 7)
	Чиста сума заборгованості	65,4	3933,4	11 809,3	12 268,1

Фінансове планування в кредитній спілці (далі – Спілка) здійснюється шляхом розробки та затвердження, не пізніше 20 грудня, спостережною радою бюджету Спілки на наступний фінансовий рік. Складовою частиною бюджету є деталізований помісячний кошторис витрат Спілки.

Затверджений бюджет на поточний фінансовий рік доводиться до відома загальним зборам членів Спілки, що проводяться у поточному фінансовому році і розглядають річний звіт про діяльність органів управління Спілки та її річний фінансовий звіт за попередній фінансовий рік. Загальні збори членів Спілки, виходячи з результатів роботи кредитної спілки за попередній фінансовий рік та визначених пріоритетів розвитку Спілки на поточний фінансовий рік, можуть надати свої висновки та пропозиції щодо затвердженого на поточний рік бюджету Спілки. У цьому випадку, спостережна рада Спілки вносить необхідні корективи до бюджету на поточний фінансовий рік на першому після загальних зборів членів Спілки засіданні.

Контроль за виконанням планів діяльності Спілки, в тому числі бюджету, здійснюють спостережна рада та ревізійна комісія Спілки у межах компетенції, визначеної законодавством.

В рамках контролю за виконанням бюджету ревізійна комісія не рідше одного разу на рік проводить перевірку результатів фінансово-господарської діяльності Спілки.

Результати перевірки розглядаються на засіданні ревізійної комісії та доводяться до відома спостережної ради Спілки та загальних зборів.

Висновок за річними звітами про результати діяльності Спілки подається на затвердження загальним зборам.

Звіт про виконання бюджету звітного року погоджений з ревізійною комісією розглядається на першому, після закінчення фінансового року, засіданні спостережної ради.

Перевірка поточної діяльності Спілки проводиться ревізійною комісією.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринкової вартості цінних паперів або інших фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. При виявленні та управління ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик, таких, як розрахунок ризикової вартості, стрес-тестування для оцінки характеру та вартості ринкових позицій і для оцінки рівня ринкового ризику

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в КС «Актив» створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «Актив», затвердженого рішенням спостережної ради спілки (Протокол № 62/06 від 14.11.2014 року).

Служба внутрішнього аудиту спілки є органом оперативного контролю спостережної ради, підпорядковується спостережній раді спілки та звітує перед нею.

Діяльність служби внутрішнього аудиту спілки у 2015 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків працівниками спілки, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Спілки.

Управління капіталом

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного виконання ними зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок дотримується встановлених на законодавчому рівні нормативам.

Положенням (№ 7 від 16.01.2004р. зі змінами) встановлюються нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядок формування та використання страхового резерву, а також критерії якості системи управління.

ДОТРИМАННЯ НОРМАТИВІВ

(после 01.03.2014 р.)

ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

станом на 31.12.2015 р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 1	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	362.9	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платіжоспроможності	8.0	77.3	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	32.4	ТАК
2.2.4.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.1.	Проблемні кредити до власних коштів	100.0	52.9	ТАК
3.1.2.	Проблемні кредити до кредитів	8.0	3.1	ТАК
3.1.3.	Платні пасиви до доходних активів	100.0	21.1	ТАК
3.1.5.	Можливість залучення	100.0	15.5	ТАК
3.2.1.	Максимальниця кредит	20.0	X	X

3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.3	ТАК
3.2.3.	Великі ризики	500.0		ТАК
3.2.4.	Кошти від юросіб	50.0		ТАК
3.2.5.	Забов'язання перед членом КС	10.0	1.1	ТАК
3.2.6.	Інвестиції до капіталу	60.0	0.1	ТАК
3.2.7.	Зоб. перед 3-ми особами	100.0		ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100.0	140.5	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідація	12.0	12.0	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	300.7	ТАК

11. Події після Балансу.

На дату надання фінансової звітності в діяльності Спілки не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Керівник кредитної спілки

Гардер І.М. .

Головний бухгалтер

Рекова С.І.