

Примітки до фінансової звітності Кредитної Спілки «Актив»

Фінансова звітність КС «Актив» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 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 2016 р.	25 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 2016 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. Кредитна спілка вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - **1 січня 2014 року**.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

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. Основні принципи облікової політики

Кредитна спілка веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту КС та Облікової політики.

Облікова політика з 2015 року була затверджена наказом від 04.01.2015 р. № 1.

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

3.1. 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 де-яких 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 раскриття, 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 № 45/06 від 16.08.2016 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 та заборгованості за процентами нарахованими з 01.01.2015 року - 100 % залишку заборгованості.

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

$$PЗ = \sum П_1 \times 0 \% + \sum П_2 \times 35 \% / 100 + \sum П_3 \times 70 \% / 100 + \sum НП + \sum ПП,$$

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;

$\sum П_1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\sum П_2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\sum П_3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

$\sum НП$ - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

$\sum ПП$ - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості.

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. Спілкам 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.

3.2. 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 2 500 грн.

Первісно Спілка оцінює основні засоби за собівартістю. 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 Спілки 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.

3.3. 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 кожну 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.

3.4 Податок на прибуток

Кредитна спілка 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.

3.5. Фінансові зобов'язання

Отримані депозити від членів кредитної спілки.

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

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання не згортаються.

3.6 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.

3.7. 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 Співкою.

3.8 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.

3.9. 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.

4. 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:

	31.12.2015	31.12.2016
Довгострокова кредиторська заборгованість	69	25
Резерв забезпечень	47	60
Резерв сумнівної заборгованості	10431	9878

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 2016р.- 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

5. 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 31.12.2016.

Згідно параграфу 28 МСБО (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 31.12.2016 (всі вони є обов'язковими до застосування для річних періодів, що починаються 01.01.2016 або після цієї дати), представлені нижче.

Поправки:

- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»
- МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»

- МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»
- МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»
- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»
- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»
- МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»
- МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»
- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»
- МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»
- МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»
- МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»

Кредитна спілка врахувала зазначені зміни при розкритті інформації в фінансовій звітності за 2016 рік.

- *МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»* - внесені поправки не міняють основних вимог до складання фінансової звітності, або статей звітності, а уточнюють необхідність застосування принципу суттєвості до всіх чотирьох форм звітності, можливого розукрупнення або укрупнення окремих статей, розкриття додаткової інформації для більш повного розуміння фінансових звітів. Також уточнюється, що підприємство повинно відображати свою частку в іншому сукупному доході асоційованої компанії, що обліковується за пайовим методом, шляхом включення до однієї з груп доходів іншого сукупного доходу з урахуванням того, чи буде в наступному проводитись рекласифікація цієї суми на прибуток/збиток чи ні. Дані роз'яснення щодо змісту та порядку складання Приміток до фінансової звітності, пов'язані із застосуванням поправки. Спілка застосовує принцип суттєвості для фінансових звітів та проводить відповідне розкриття інформації. Зазначені положення були використані при складанні фінансової звітності за 2016 рік.

- *МСФЗ (IFRS) 2 «Платежі на основі акцій»* - поправки не змінюють загальну суму витрат, яка в кінцевому рахунку буде визнана, оскільки загальна сума винагород за пайовою інструментам, таким, що підлягає виплаті в грошовому вигляді, як і раніше дорівнює всій сумі грошових коштів, виплачених за договором, але уточнюють вимоги з обліку: вплив переходу і умови переходу на грошові виплати на основі акцій; можливість утримання податкових зобов'язань з грошових виплат, заснованих на акціях; зміна умов грошових виплат, заснованих на акціях, які змінюють класифікацію з «операцій з грошовими коштами» на «операції з пайовими інструментами»; оцінювання платежів по пайовим інструментам в грошовому вираженні так само, як і винагороди на основі участі в капіталі, а саме на підставі модифікованого методу на дату видачі. Компанії зобов'язані застосовувати дані зміни починаючи з 1 січня 2018 року. Спілкою прийнято рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом.

- *МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»* - поправка надає організаціям, що відповідають критерію участі в переважно страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ (IFRS) 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»). Спілка не використовує зазначені стандарти, тому що не займається страховою діяльністю.

- *МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»* - уточнено, що при перекласифікуванні активів (груп вибуття) безпосередньо з категорії, призначених для продажу, що утримується для розподілу власникам (або навпаки), така зміна класифікації не повинна вважатися зміною початкового плану продажу/розподілу і

не повинна відображатися у фінансовій звітності. Крім того, поправка також уточнює, що зміна методу вибуття не змінює дату класифікації згідно з МСФЗ (IFRS) 5. В звітному році Спілка не здійснювала перекласифікування активів.

- *МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»* - уточнено, чи визнається наявність договору та винагорода за обслуговування, що одержується компанією, її триваючою участю в цьому активі, необхідність розкриття додаткової інформації в примітках до фінансової звітності, роз'яснено необхідність розкриття інформації щодо взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань для всіх проміжних звітних періодів коли факт такого взаємозаліку значний для розуміння змін у фінансовому становищі і фінансові результати компанії. Обидві поправки до МСФЗ (IFRS) 7 повинні застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». В звітному році Спілка не отримувала доходи за договорами на обслуговування.

- *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»* - уточнена необхідність розкриття інформації про справедливу вартість та її зміни на дату звітності для двох груп фінансових активів. Враховуючи операції з фінансовими активами та інструментами Спілка прийняла рішення застосовувати вимоги цього стандарту за термінами, визначеними стандартом – з 01.01.2018 року.

- *Доповнення до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»* - пояснено виключення з вимоги про консолідацію дочірніх підприємств відносно організацій, що відповідають визначенню «інвестиційної організації», уточнено розкриття інформації у звітності відносно інвестиційних організацій. Спілка не є інвестиційною організацією та не застосовує ці вимоги у своїй діяльності.

- *МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»* - додатково пояснено, що організація, яка набуває частку участі в спільній операції, діяльність якої підпадає під визначення бізнесу, повинна застосовувати усі принципи ведення обліку об'єднань, що передбачені вимогами МСФЗ, уточнені принципи обліку, оцінки та визнання операцій з об'єднання бізнесу, формування спільного бізнесу, збільшення/зменшення частки у спільному бізнесі. Спілка не володіє частками спільних операцій та не застосовує ці вимоги у своїй діяльності.

- *Доповнення до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», МСБО(IAS) 38 «Нематеріальні активи»* - уточнюють застосування методів амортизації основних засобів та нематеріальних активів, вказують на недоцільність використання методу амортизації, заснованого на виручці, оскільки виручка, що генерується в результаті діяльності, в якій використано актив, як правило, відображає фактори, відмінні від споживання укладених в даному активі економічних вигод, пояснюють визначення доречного методу амортизації на основі «переважаючого обмежувального фактору». Кредитна спілка застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів, який є найбільш доцільним для відображення структури споживання наступних економічних вигод від активу, внесення змін до стандарту не призвело до змін у складі фінансової звітності.

- *Доповнення до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», МСБО(IAS) 41 «Сільське господарство»* - уточнені визначення плодівих культур, плодіві культури, що плодоносять, віднесені до сфери застосування МСФЗ (IAS) 16 як основні засоби. Кредитна спілка не вирощує плодіві культури та не застосовує визначені поправки у своїй звітності.

- *МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»* - поправка роз'яснює, що визначення ставки дисконтування зобов'язань по пенсійним планам з встановленими виплатами необхідно ґрунтуватися на високоякісних корпоративних облігаціях, виражених в тій же валюті, що й зобов'язання плану, а не на ставках корпоративних облігацій тієї країни, в якій зобов'язання

виникли. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, визначення ставки дисконтування має базуватися на державних облігаціях у валюті зобов'язань плану. Спілка не має зобов'язань по пенсійним планам та не застосовує ці вимоги у своїй звітності.

• *МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»* - правки дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх; говорять, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю; доповнюють облік дивідендів - дивіденди від дочірнього підприємства, асоційованого чи від частки в спільній діяльності визнаються у прибутках та збитках, поки підприємство не обере метод участі в капіталі, в такому випадку дивіденди будуть визнані як зменшення балансової вартості інвестиції. Кредитна спілка не має дочірнього, асоційованого, чи частки у спільному підприємстві, зміни до стандарту не мають впливу на її фінансову звітність за 2016 рік.

Нові стандарти:

• *МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»* - введено в дію стандарт, який дозволив обмеженому колу компаній використовувати облікову політику, засновану на національних стандартах бухгалтерського обліку в частині визнання, оцінки та знецінення активів і зобов'язань, пов'язаних з тарифним регулюванням, застосовується для відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли підприємство надає товари або послуги Клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню.

Даний стандарт застосовується компаніями, які, наприклад, постачають електроенергію чи газ, коли тарифи регулюються державою.

Сфера дії МСФЗ (IFRS) 14 є дуже вузькою і охоплює тільки компанії:

- вперше застосовують МСФЗ;
- здійснюють діяльність, що підлягає тарифного регулювання;
- визнають суми, які у фінансовій звітності, підготовленої відповідно до раніше застосовувалися загальноприйнятими принципами бухгалтерського обліку, кваліфікуються як залишків за рахунком відкладених тарифних різниць.

Кредитна спілка не підпадає під вимоги стандарту та не застосовує його у своїй діяльності.

6. Розкриття показників фінансової звітності:

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

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

Інші операційні доходи

	Тис.грн	
	2015	2016
Дохід від нарахування відсотків	5102	4078
Перегляд суми нарахованого резерву сумнівної заборгованості	595	1327
Отримані відшкодування з бюджету судових витрат	11	21
Разом:	5708	5426

Адміністративні витрати

	2015	2016
Витрати на персонал	747	1048
Утримання основних засобів	22	287
Витрати на охорону	28	29
Матеріальні витрати	59	65
Амортизація основних засобів	61	76
Інші	2058	1480
Всього адміністративних витрат	2975	2985

6.2 Інші доходи, інші витрати

	2015	2016
Інші доходи		
Прибуток від реалізації необоротних активів	18	23
Інші витрати		
Збитки від продажу необоротних активів	12	0

6.3 Фінансові доходи та витрати

	2015	2016
Фінансові доходи		
відсотки на депозитному рахунку в банку, амортизація дисконту	60	241
Фінансові витрати		
відсотки за депозитами, дисконтування заборгованості	1428	9

6.4 Запаси

	2015	2016
матеріали для використання в управлінні (за історичною собівартістю)	15	23
Всього запаси	15	23

6.5 Дебіторська заборгованість

	2015	2016
Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитами	3462	3219
резерв під зменшення корисності довгострокової дебіторської заборгованості		(600)
Заборгованість по внескам Асоціації кредитної спілки	6	8
чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	3468	2627
Аванси видані	5	6
Розрахунки з бюджетом	22	9
Заборгованість по нарахованим відсоткам	4425	4188
резерв під зменшення заборгованості за відсотками	(446)	(607)
Інша дебіторська заборгованість	17613	15718
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(9985)	(9271)
Всього дебіторська заборгованість	15102	12670

6.6 Грошові кошти

	2015	2016
Каса	1268	2515
рахунки в банках,	188	241
Банківські депозити,		
всього грошові кошти	1456	2756

6.7 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%.

	2015	2016
Довгострокові зобов'язання		
Зобов'язання по пайовим внескам	43	25
Зобов'язання за депозитними внесками	26	-
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2058	671
Поточна заборгованість за одержаними авансами	306	213
Розрахунки з оплати праці	47	60
Інша кредиторська заборгованість	399	186
Всього кредиторська заборгованість	2879	1155

6.8 Умовні зобов'язання.

Судові позови. Протягом 2016 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.

6.9 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	2015				2016		
	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	145	145	0	175	175	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).

6.10. Звітність за сегментами.

Спілка має один основний сегмент- надання кредитів.

7. 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 № 45/06 від 16.08.2016 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 прогнозні 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:
31.12.2016	Заборгованість по кредитам	10 006	4 930	3 218	18 154
	Резерв сумнівної заборгованості	8 059	612	600	9 271
	Чиста сума заборгованості	1 947	4 318	2 618	8 883
	Заборгованість по відсоткам	4 188			4 188
	Резерв сумнівної заборгованості	607		0	607
	Чиста сума заборгованості	3 581	0,00	0,00	3 581
	Заборгованість по кредитам	11 371	6 123	3 462	20 955
	Резерв сумнівної заборгованості	9 906	79	0	9 985
	Чиста сума заборгованості	1 465	6 044	3 461	10 970

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 відсоткам	4 425			4 425
	Резерв сумнівної заборгованості	446		0	446
	Чиста сума заборгованості	3 979	0,00	0,00	3 979

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 управлінні 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 2016 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 ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК

станом на 31.12.2016 р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 2	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	1056.0	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платіжоспроможності	7.0	90.0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10.0	10.0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25.0	0.0	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	44.6	ТАК
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5.0	953.9	ТАК
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	53496.6	74895.24	ТАК
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10.0	8.5	ТАК
3.2.1.	Максимальний кредит	20.0	X	X
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.2	ТАК
3.2.3.	Великі ризики	80.0	0	ТАК
3.2.4.	Кошти від юросіб	50.0	0	ТАК
3.2.5.	Забов'язання перед членом КС	10.0	3.2	ТАК
3.2.6.	Забов'язання перед 3-ми особами	100.0	0	ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100.0	116.2	ТАК

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
3.3.2.	Збитки	70.0	0	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10.0	10.0	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	953.3	ТАК

8. 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

Куява О.П.