

Примітки до фінансової звітності Кредитної Спілки «Актив»

Фінансова звітність КС «Актив» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

1. Основні відомості про Кредитну Спілку:

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.

У відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємство в 2018 році визначено як суб'єкт малого підприємництва.

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 2017 р.	21 чоловік
31 грудня 2018 р.	18 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 2017 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. Кредитна Спілка враховувала всі зміни до МСФЗ, які вступили в дію в звітному році. При формуванні фінансової звітності КС керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2018 року. Вплив цих змін розкрито нижче.

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.

В звітному періоді облікова політика змінювалась, що відповідає вимогам щорічних удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2018 року. Вплив цих змін розкрито нижче.

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, депозити;

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

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

► інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Співка очікує, що буде продовжувати оцінювати за амортизованою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за амортизованою вартістю.

Така класифікація була застосована КС в попередні періоди, тому вплив на перехід на МСФЗ 9 не спричинив корегування початкових залишків балансу.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Співка 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 Співки є намір та можливість утримувати їх до надходження терміну погашення.

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

Згідно МСБО 9 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).

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб КС визнавала резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для КС може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі Кредитора;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента.

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 оцінюється 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 № 157/06 від 21.05.2018 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. Рівень дефолту згідно облікової політики КС дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора.

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 відобразатись 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 6 000 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 Спілки, 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 Спілка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Спілка 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, Спілка 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 Спілка 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

Спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Спілка 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 Спілкою.

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 Співки. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передположень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих витрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Співки або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Співки, 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 відрізнятись від таких оцінок. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності КС за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Спілка має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;

- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.17р.		Станом на 31.12.18р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	5384	5384	871	871
- кошти на рахунках в банку	1294	1294	801	801
- депозити	4090	4090	70	70
Довгострокова заборгованість (видані кредити з терміном погашення більше 12 міс)	3183	3183	4199	4347
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1114	1114	760	760
дебіторська заборгованість	2922	10717	4898	12507
резерв сумнівної заборгованості		(7795)		(7609)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	12603	12603	10728	10728
фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість-поточна	1131	1131	1260	1260
- довгострокові зобов'язання	21	24	17	19
- поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	46	46	57	57
- інші фінансові зобов'язання	211	211	77	77
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1409	1412	1411	1413

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво КС оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році був проведений перерахунок резерву сумнівної заборгованості, сума резерву збільшена на 66 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень простроченості	% резервування	Портфель в ризику на 31.12.2017 г. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2017 г., грн.	Портфель в ризику на 31.12.2018 г. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2018 г., грн.	Зміни в сумі резерву на 31.12.2018 г. грн.
1- й рівень (від 31 до 90 дн)	0	27152,95	0	117056,49	0	0
2- й рівень (від 91 до 180 дн)	35%	180 631,53	63 221,04	596 953,92	208933,872	145712,8365
3- й рівень (від 181 до 365 дн)	70%	201 874,29	141 312,00	1 415 972,50	991180,75	849868,747

Рівень	% резер-	Портфель в	Сумма	Портфель в	Сумма	Зміни в сумі
Неповернені позики (більше 365 дн)	100%	7 590 866,78	7 590 866,78	6 482 818,89	6482818,89	-1108047,89
% ризике	100%	965 375,08	965 375,08	1 144 356,91	1144356,91	178981,83
ИТОГО:		8 965 901	8 760 775	9 757 159	8 827 290	66 516

Інші джерела невизначеності.

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). На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах.

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:

	31.12.2017	31.12.2018
Довгострокова кредиторська заборгованість	21	17
Резерв забезпечень	70	74
Резерв сумнівної заборгованості	8761	8827

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 середньоринкова ставка депозитів встановлена обліковою політикою КС - 14,65% .

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».

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

В 2018 році КС почала застосовувати обов'язкові до застосування два нових міжнародних стандарти: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 15 «виручка за договорами з покупцями».

Нові стандарти спричинили наступний вплив на звітність КС за 2018 рік:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. У зв'язку з тим, що застосовувані Кредитною спілкою оцінки не зазнали змін із введенням МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», то інформація, наведена спілкою у фінансовій звітності станом на 31.12.2017 року повністю співставна з інформацією станом на 01.01.2018 року та не потребує проведення коригувань в початкових залишках фінансової звітності.

Зміни в класифікації фінансових активів та інструментів наступні:

Фінансові активи та інструменти	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018
Грошові кошти в касі та на рахунку	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
депозити в банках	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Інші фінансові активи	Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
векселі видані	Кредиторська заборгованість	Амортизована собівартість

Впливу першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 року не відбулося.

Початкові залишки станом на 01.01.2018р. не коригувалися в зв'язку з переглядом оцінки фінансових активів у відповідності до МСФЗ №9.

МСФЗ 15.

Новий стандарт по визнанню виручки є всеосяжним і застосовується до всіх договорів з клієнтами, крім тих, які спеціально були виключені зі сфери його застосування. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування даного стандарту не вплине на дохід Кредитної Спілки.

КРМФО (IFRIC) 22 «операції з іноземною валютою і попередня оплата».

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходи (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поточна діяльність КС відповідає вимогам роз'яснення, тому не вплине на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»
Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. КС не мало подібних операцій в звітному періоді тому не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. КС не має на балансі об'єктів інвестиційної нерухомості, тому не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років

Данні вдосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ
Короткострокові звільнення, передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до КС.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Співки. КС планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. КС не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок та не планує дострокового використання.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна

оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Кредитна Спілка є Орендарем та оцінить вплив на фінансову звітність за датою вступу стандарту.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації.

КС не здійснює діяльність в даній галузі, тому вплив даних змін на звітність відсутній.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

► сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);

► сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність КС.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні

спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Спілка не виплачує дивіденди тому не очікується будь-який вплив на фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність КС.

6. Розкриття показників фінансової звітності:

6.1 Операційна діяльність (в тис.грн.)

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

Інші операційні доходи

	2017	2018
Дохід від нарахування відсотків	3733	3706
Перегляд суми нарахованого резерву сумнівної заборгованості	1435	1256
Отримані відшкодування з бюджету судових витрат	13	33
Разом:	5181	4995

Адміністративні витрати

	2017	2018
Витрати на персонал	1113	1177
Утримання основних засобів	241	169
Оренда приміщення, комунальні послуги, охорона	696	751
Матеріальні витрати	149	140
Амортизація основних засобів	94	151
Інші	1922	2671
Всього адміністративних витрат	4215	5059

Інші операційні витрати

	2017	2018
Нарахування резерву сумнівних боргів	2018	1596
Нарахування відсотків за залученими депозитами	171	397
Витрати на списання нарахованих але несплачених процентів по кредитах	1984	206
Інші	52	27
Всього адміністративних витрат	4225	2226

6.2 Інші доходи, інші витрати

	2017	2018
Інші доходи		
Прибуток від реалізації необоротних активів	1	0

6.3 Фінансові доходи та витрати

	2017	2018
Фінансові доходи		
відсотки на депозитному рахунку в банку, амортизація дисконту	167	190
Фінансові витрати		
відсотки за депозитами, дисконтування заборгованості	5	3

6.4 Запаси

	2017	2018
матеріали для використання в управлінні (за історичною собівартістю)	18	21
Всього запаси	18	21

6.5 Дебіторська заборгованість

	2017	2018
Довгострокова дебіторська заборгованість за кредитами	3183	4273
резерв під зменшення корисності довгострокової дебіторської заборгованості	0	(74)
Заборгованість по внескам Асоціації кредитної спілки	0	0
Чиста вартість довгострокової дебіторської заборгованості	3183	4199
Аванси видані	6	8
Розрахунки з бюджетом	6	7
Заборгованість по нарахованим відсоткам	2079	1904
резерв під зменшення заборгованості за відсотками	(965)	(1144)
Інша дебіторська заборгованість	10718	12507
резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(7795)	(7609)
Всього дебіторська заборгованість	7232	5673

6.6 Грошові кошти

	2017	2018
Каса	813	699
рахунки в банках,	481	102
Банківські депозити	4090	70
всього грошові кошти	5384	871

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 середньоринкової ставки депозитів – 14,65%.

	2017	2018
Довгострокові зобов'язання		
Зобов'язання по пайовим внескам	21	17
Зобов'язання за депозитними внесками	-	-
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1131	1260
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	6	17
Поточна заборгованість за одержаними авансами	46	57
Розрахунки з оплати праці	70	74
Інша кредиторська заборгованість	211	77
Всього кредиторська заборгованість	1485	1502

6.8 Власний капітал

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки, членських внесків до резервного капіталу та частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки.

Резервний капітал Кредитної Спілки, призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів. В звітному році, у зв'язку із отриманням Кредитною Спілкою значної суми збитків, частина резервного капіталу у сумі 600 тис. грн. була направлена на покриття збитків поточного року. Надходження до резервного капіталу в поточному році склали 107 тис.грн. (безповоротні вступні внески).

	2017	2018
Резервний капітал	11389	10896
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	376	(1127)
Всього власний капітал	11765	9769

Станом на 01.01.2018 року відбулися незначні зміни в сумі нерозподіленого прибутку Кредитної Спілки у зв'язку із виправлення помилки у врахуванні дебіторської заборгованості 2017 року.

Показники балансу	Дані станом на 31.12.2017, тис. грн..	Зміни, тис. грн..	Дані станом на 01.01.2018, тис. грн.
Дебіторська заборгованість	4037	-1	4036
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	377	-1	376

Протягом звітного року Кредитною Спілкою був отриманий збиток у сумі 2 103 тис. грн., отримана сума збитку зменшена за рахунок резервного капіталу на 600 тис. грн., непокритий збиток станом на 31.12.2018 року склав 1 127 грн.

6.9 Умовні зобов'язання.

Судові позови. Протягом 2018 року спілкою подавалися до суду позови до членів кредитної спілки-позичальників, які порушували умови кредитних договорів. В судових засіданнях були визнані фіктивними договори надання кредитів на загальну суму 884 тис. грн.. та нараховані за ними відсотки на суму 344 тис. грн. Списання заборгованості відображено за рахунок раніше нарахованого резерву сумнівних боргів

Інші 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.

6.10 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	2017				2018		
	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	173	173	0	204	204	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).

6.11. 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, дебіторську заборгованість за наданими кредитами. 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 № 157/06 від 21.05.2018 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:

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:
31.12.2018	задолженність по кредитам	7 654 450,13	4 472 047,45	4 272 643,05	16 399 140,63
	резерв	7 190 880,47	418 039,58	74013,48	7 682 933,53
	чистая	463 569,66	4 054 007,87	4 198 629,57	8 716 207,10
	задолженність по %%	1 904 750,62			1 904 750,62
	резерв	1 144 356,91		0	1 144 356,91

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:
	чистая	760 393,71	0,00	0,00	760 393,71
31.12.2017	задолженность по кредитам	7 968 895,65	2 505 881,66	3 182 881,52	13 657 658,83
	резерв	7 764 223,51	31 176,94		7 795 400,45
	чистая	204 672,14	2 474 704,72	3 182 881,52	5 862 258,38
	задолженность по %%	2 046 432,59			2 046 432,59
	резерв	965 375,08		0	965 375,08
	чистая	1 081 057,51	0,00	0,00	1 081 057,51

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 2018 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 31.12.2018 р.

Номер пункту полож.	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
	Група нормативів	Група 2	X	X
2.2.1.	Достатність капіталу	10.0	656.0	ТАК
2.2.2.	Коефіцієнт платіжоспроможності	7.0	82.6	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність зобов'язання	10.0	10.0	ТАК
2.2.2.	Платоспроможність (збитки)	25.0	16.2	ТАК
2.2.3.	Резервний капітал	15.0	53.5	ТАК
2.2.4.	Мінімальний нормативний резервний капітал	5.0	781.1	ТАК
2.2.4.	Розміщення нормативного резервного капіталу	69749.70	97649.58	ТАК
2.2.5.	Розподіл на пай	X	X	ТАК
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10.0	5.7	ТАК
3.2.1.	Максимальний кредит	20.0	X	X
3.2.2.	Максим. залишок кредиту	25.0	0.5	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	6.0	ТАК
3.2.6.	Забов'язання перед 3-ми особами	100.0	0	ТАК
3.3.1.	Прибутковість	100.0	75.0	НІ
3.3.2.	Збитки	70.0	16.4	ТАК
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10.0	34587.3	ТАК
4.2.1.	Короткострокова ліквідність	100.0	1447.4	ТАК

8. Події після Балансу.

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

Дата затвердження звіту 25.02.2019 року.

Голова правління

Гардер І.М. .

Головний бухгалтер

Куява О.П.