

Примітки до фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА» за 2015 рік

1. Основна діяльність

Основні відомості про КС «ДОВІРА»

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ДОВІРА» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 12 річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2003 році.

КРЕДИТНА СПІЛКА „ДОВІРА” – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

- прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
- надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
- залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці;
- надання кредитів іншим кредитним спілкам.

Членами Кредитної спілки є особи, які проживають на території Тернопільської області.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Заліщицькою районною державною адміністрацією Тернопільської області 31.07.2003 р. № запису 1 649 120 0000 000271 (Свідоцтво серія А01 № 090241).

Кредитна спілка в 2015 році діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №1 від 28.05.2015 р.).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій:

на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АЕ № 287554 від 14.01.2014 р. Строк дії ліцензії з 14.01.2014 р. по 14.01.2019 р.

Місцезнаходження кредитної спілки: 48600, Тернопільська обл., м. Заліщики, вул. В. Стефаніка, 4.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів у вигляді відділень (філій) Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2015 році становила 5 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 24.02.2016 р.

Валюта подання звітності та одиниці її виміру

Валюта подання звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2. Операційне середовище.

Протягом 2015 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

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

3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

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

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

Основа оцінки

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

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

Валюта обліку і звітності

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

Безперервність діяльності

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

4. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Фінансові інструменти

Основні методи оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

Кредити, надані іншим кредитним спілкам, яким Кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити та заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

- 1) прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- 2) прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- 3) прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- 4) неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято

обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним.

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

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

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

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

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

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

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

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

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

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

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

Амортизація

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

будівлі та споруди: 20– 50 років;

транспортні засоби: 7– 28 років;

машини та обладнання: 4– 20 років;

інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

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

Нематеріальні активи

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Кредитною спілкою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Витрати на придбання (подовження дії) ліцензій на здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових послуг у зв'язку із їх несуттєвою вартістю відносяться на витрати в міру їх здійснення.

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

Операційна оренда

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

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

Активи призначені для продажу

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

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

Податки на прибуток.

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

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

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

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

Резерви за зобов'язаннями та платежами.

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

Капітал кредитної спілки

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

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

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

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

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

Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

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

Залучені кошти

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

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

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

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

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

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупні доходи для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

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

Стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (у липні 2014 року Рада з МСБУ затвердила повну версію МСФО 9. В якій прийнято облік знецінення (зменшення корисності), зміну моделі: модель понесених витрат замінюється моделлю очікуваних витрат. Обов'язковим стандарт МСФО 9 стане

лише для звітних річних періодів, що починаються з / після 1 січня 2018 року. Підприємства можуть вибрати дострокове використання цієї версії стандарту.

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

2.3. Перше застосування МСФЗ

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

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

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

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

Застосовані винятки

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

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

Оцінки

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

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

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

1. Списання основних засобів та нематеріальних активів не визнаних активами у відповідності до МСФЗ.
2. Перерахунок амортизації основних засобів та нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ.
3. Перекласифікація незавершених капітальних вкладень, які згідно с МСФЗ визнані як інвестиційна нерухомість .
4. Переоцінка інвестиційної нерухомості .
5. Перекласифікація основних засобів у відповідності до МСФЗ .

6. Перегляд ліквідаційної вартості основних засобів.
7. Приведення вартості об'єктів основних засобів до собівартості при первісному визнанні.
8. Переоцінка офісу.
9. Донарахування процентних доходів та витрат за 2013 рік.
10. Здійснена оцінка знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки.
11. Перекласифікація статей капіталу у відповідності до МСФЗ.
12. Визнана тимчасова податкова різниця із суми дооцінки інвестиційної нерухомості.

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

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

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

1. Списання основних засобів та нематеріальних активів не визнаних активами у відповідності до МСФЗ .
2. Перерахунок амортизації основних засобів та нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ.
3. Перекласифікація незавершених капітальних вкладень, які згідно з МСФЗ визнані як інвестиційна нерухомість.
4. Переоцінка інвестиційної нерухомості.
5. Перекласифікація основних засобів у відповідності до МСФЗ.
6. Перегляд ліквідаційної вартості основних засобів.
7. Приведення вартості об'єктів основних засобів до собівартості при первісному визнанні .
8. Переоцінка офісу.
9. Донарахування процентних доходів та витрат за 2014 рік.
10. Здійснена оцінка знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки.
11. Перекласифікація статей капіталу у відповідності до МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів

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

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

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

Знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

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

Безперервність діяльності

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

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Грошові кошти в касі	230	176	264
Поточний рахунок в банку	5	-	1
Інші рахунки в банках	-	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	235	176	265

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

7. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Не поточні	-	-	-
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	7	7	7
Пайові внески в кооперативний банк	-	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-	-
Не поточні фінансові інвестиції	7	7	7
Поточні	-	-	-
Строкові депозити, що розміщені на термін	-	-	-

більше, ніж 90 днів та прострочені депозити			
Резерв під зменшення корисності	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Фінансові інвестиції всього	7	7	7

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	-	-	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-	-
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	-	-	-

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

КРЕДИТИ НАДАНІ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч.	1197	1327	1254
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	92	81	84
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	11	45	11
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	12	23	6
Неповернені, якщо прострочення очікуваного	231	218	242

платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів			
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(262)	(262)	(262)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву)	935	1065	992
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-	-
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	-	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом	-	-	-
Кредити надані	935	1065	992

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

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
комерційні кредити	2	-	-
кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-	-
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	14	14	14
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	113	379	358
споживчі кредити	1068	934	882
У тому числі			
Придбання автотранспорту	-	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	-	-
Інші потреби	1068	934	882
Кредити надані	1197	1327	1254

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	Станом на:	
	2014 р.	2015 р.
На початок року	262	262
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	262	262

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Переплати персоналу	-	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	-	-	-
Інше	6	13	6
Всього інші нефінансові активи	6	13	6
Резерв під зменшення корисності	-	-	-

Разом інші активи, що не є фінансовими активами	6	13	6
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	941	1078	998

Інші резерви

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-	-
Нараховано за рік	-	-	-
Використано на списання кредитів	-	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-	-
На кінець року	-	-	-

Проценти за кредитами

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч.	297	287	251
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	16	12	7
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	8	12	9
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 360 днів включно	9	9	11
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	236	214	181
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(246)	(225)	(192)
Проценти за кредитами, наданими членам	51	62	59

кредитної спілки разом			
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-	-
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-	-
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 360 днів включно	-	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-	-
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	-	-	-
Проценти за кредитами наданими	51	62	59

прилади, інвентар (меблі)												
Інші основні засоби	4	3	-	-	-	-	-	-	-		4	3
Разом	22	21	-	-	-	-	-	-	-		22	21

у т.ч. повністю амортизовані активи:

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

12. Нематеріальні активи

Найменування	2014		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2015	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	2	0	-	-	-	-	-	1	-	2	1
Разом	2	0	-	-	-	-	-	1	-	2	1

у т.ч. повністю амортизовані активи:

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

13. Незавершені капітальні інвестиції

Найменування	2014	Надходження	Переміщення	Вибуття	2015
Капітальне будівництво	-	9	-	-	9

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

	Станом на:	
	2014 р.	2015 р.
На початок року	262	262
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	262	262

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

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

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

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-	-
Нараховано за рік	-	-	-

Використано на списання активів	-	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-	-
На кінець року	-	-	-

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-	-
Нараховано за рік	-	-	-
Використано на списання активів	-	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-	-
На кінець року	-	-	-

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

	Станом на:	
	2014 р.	2015 р.
На початок року	0	0
Нараховано за рік	0	-
Використано на списання активів	0	-
Сторновано (зменшено)	0	-
На кінець року	0	-

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
На початок року	-	-	-
Нараховано за рік	-	-	-
Використано на списання активів	-	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-	-
На кінець року	-	-	-

15. ЗАПАСИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Всього, в т.ч.	-	-	-
Сировина й матеріали	-	-	-
Паливо	-	-	-
Будівельні матеріали	-	-	-
Запасні частини	-	-	-
Інші матеріали	-	-	-

16. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМ

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:
ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Кредити банків:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Кредити від фінансових установ:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Кредити від не фінансових установ:	-	-	-
Поточні	-	-	-
Непоточні	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами разом	-	-	-

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАХ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Кредити банків	-	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-	-

Кредити від не фінансових установ	-	-	-
Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом	-	-	-

17. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ВНЕСКАХ (ВКЛАДАХ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

Заборгованість за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки включає:

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	863	951	996
Непоточні	22	70	22
Поточні	786	859	904
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	55	22	70
До запитання	-	-	-
До 3-х місяців	-	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	786	859	904
Всього	863	951	996
Інші внески та інша заборгованість перед членами			
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-	-
Разом	-	-	-
Всього заборгованість перед членами	863	951	996

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	82	59	49
Непоточні	-	-	-
Разом	82	59	49
Поточні	82	59	49
Заборгованість за процентами (дівидендами),	-	-	-

нарахованими по пайових внесках:			
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-	-
Разом	-	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	82	59	49

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	82	59	49
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	82	59	49

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Власний капітал Кредитної спілки складається з таких компонентів:

Пайовий капітал

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	10	11	11
Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-	-
Разом	10	11	11

Додатковий капітал

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	-	-	-

Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	-	-	-
Разом	-	-	-

Резерв з дооцінки

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Резерв з переоцінки основних засобів	-	-	-
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	-	-	-
Резерв з переоцінки фінансових інструментів	-	-	-
Резерв з переоцінки інший	-	-	-
Разом	-	-	-

Резервний капітал

	Станом на:		
	1.01.2014 р.	31.12.2014 р.	31.12.2015 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:			
вступних внесків членів кредитної спілки	42	46	50
доходу кредитної спілки	182	186	186
інших джерел	-	-	-
Разом	224	232	236

19. Доходи

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2015 рік	2014 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	595	512
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	4	14
Інші операційні доходи від:	-	-
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю - первісного визнання та від зміни вартості	-	-
- реалізації інших оборотних активів	-	-
- штрафів, пені, неустойки	-	-
Інші операційні доходи від:	-	-
активів за справедливою вартістю - первісного	-	-

визнання та від зміни вартості		
- штрафів, пені, неустойки	-	-
- відшкодування раніше списаних активів	-	-
- списання кредиторської заборгованості	-	-
- безоплатно одержаних оборотних активів	-	-
Разом	589	526

Інші доходи

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

20. Витрати

Матеріальні витрати

	2015 рік	2014 рік
Витрати сировини й матеріалів	-	-
Витрати палива й енергії	11	8
Витрати будівельних матеріалів	-	-
Витрати запасних частин	-	-
Інші матеріальні витрати	-	-
Матеріальні витрати разом	11	8

Витрати на персонал

	2015 рік	2014 рік
Заробітна плата та премії	121	99
Нарахування на фонд заробітної плати	25	16
Витрати на персонал разом	146	115

Інші операційні та адміністративні витрати

	2015 рік	2014 рік
Оренда та утримання приміщень	71	56
Ремонт та обслуговування основних засобів	-	8
Витрати на розрахунково-касове	4	1

обслуговування та інші банківські послуги		
Юридичні та консультативні послуги	124	131
Операційні податки	-	-
Витрати на відрядження та відповідні витрати	1	3
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	-
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	9	17
Пені та штрафи сплачені	-	-
Обслуговування орендованих основних засобів	-	-
Інше	33	5
Інші адміністративні та операційні витрати разом	242	221

21. Управління ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь наступні структурні підрозділи кредитної спілки:

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у наступних таблицях.

Коефіцієнти ризиковості операцій

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
3.2.1 Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 20	x	x
3.2.2 Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 25	2.8	2.8
3.2.3 Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки	≤ 500	94.3	105.3

Коефіцієнти ліквідності

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
4.1.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та або поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	≥ 12 або ≥ 10	10.0	10.0
4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	≥ 100	144.4	146.6
3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, ОКС інших установ у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки момент залучення	≤ 50	0.0	0.0
3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	≤ 10	2.7	2.7

Нормативи достатності капіталу

	Нормативне значення	2015 рік	2014 рік
2.2.1 Норматив достатності капіталу	≥ 10	23.7	23.7
2.2.2 Нормативи достатності регулятивного капіталу	≥ 8 або ≥ 7	35.3	34.6

22. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

	Органи управління Ключовий управлінський персонал	Органи управління Ключовий управлінський персонал
	2015	2014
Кредити надані:		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	2	8
- кредити видані протягом року	23	6
- погашення кредитів протягом року	15	12
- інші зміни		
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	10	2
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:		
- станом на 1 січня, загальна сума	215	264
- отримані протягом року	281	222
- погашені протягом року	285	264
- інші зміни		
- станом на 31 грудня, чиста сума	211	222
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
- станом на 1 січня, загальна сума		
- отримані протягом року		
- погашені протягом року		

- інші зміни		
- станом на 31 грудня		
Поточні рахунки станом на 31 грудня		
Зобов'язання та гарантії видані		
Зобов'язання та гарантії отримані		
Нараховані проценти по кредитах		
Нараховані проценти по депозитах		
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам		
Інші операційні доходи		
Адміністративні витрати	27	24

23. Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2015 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

24. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 24 лютого 2016 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2016 по 24.02.2016р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник _____ Оскоріп О.В.

Головний бухгалтер _____ Гуменюк М.Г.