

Кредитна спілка "ОЩАДНА КАСА"

Код ЄДРПОУ 35332686

**Україна, 03067, м. Київ, вул. Машинобудівна, буд. 37, оф. 4
т./ф. (+380 44) 456-74-51**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність

Кредитна спілка «ОЩАДНА КАСА» - 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.

Місце знаходження: вул. Машинобудівна, буд.37, м.Київ, 03067, ЄДРПОУ 35332686

Кількість членів кредитної спілки на 31.12.2015 рік складає 306

Кредитна спілка «ОЩАДНА КАСА» була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 15.08.2007 року, номер запису 10741020000026519.

Кредитна спілка «ОЩАДНА КАСА» була зареєстрована як фінансова установа 14.08.2008, згідно рішення №986 Національної Комісії, що здійснює Державне регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг (надали НКДРРФУ), свідоцтво Серія КС №880 реєстраційний номер 14102237 від 14.08.2008р.

Кредитна спілка є юридичною особою, керується у своїй роботі чинним законодавством України, має свою печатку, розрахункові рахунки, код ЄДРПОУ.

Предметом безпосередньої діяльності кредитної спілки є діяльність спрямована не на отримання прибутку, а на надання кредитних та ощадних послуг своїм членам. Кредитна спілка - це форма самоорганізації людей, які, об'єднавшись власними силами, створюють для самих себе можливість задоволення своїх потреб у фінансовій сфері. Кредитна спілка створена і діє в першу чергу для забезпечення можливості членам отримати кредит на прийнятних для них умовах. Відсотки, отримані спілкою за кредитами, складають її дохід, який надалі направляється на формування фондів та нарахування відсотків на вклади членів.

.Види діяльності за КВЕД є: 64.92 надання кредитів

Найвищим органом корпоративного управління є: Загальні збори,

Кількість працівників: станом на 31 грудня 2015 року - 4 особи

Фактори ризику

Діяльності кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики

- податкове навантаження – можливе скасування статусу неприбутковості та запровадження податку на прибуток, що може призвести до зростання податкових платежів;

- політична та економічна нестабільність;

- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни;

Зазначені ризики не залежать від діяльності Спілки, але мають достатньо високий вплив на її діяльність.

Внутрішні - Фінансові ризики

Кредитний ризик

Основним ризиком є кредитний ризик, який пов'язаний з неможливістю позичальника виконати умови кредитного договору.

Для мінімізації зазначеного ризику спілкою розроблено певні процедури: детальна процедура затвердження кожного кредиту, лімітування кредитів, диверсифікація кредитів, тощо. Керівництво спілки аналізує дебіторську заборгованість за виданими кредитами на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Спілка має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів.

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок державним регулятором – Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг встановлено нормативи щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядок формування та використання страхового резерву, а також критерії якості системи управління дотримання яких є обов'язковими для спілки.

Застосування припущення щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Попередня фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. За рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, Спілка отримала збиток в сумі 1882 тис. грн. Крім цього, діяльність спілки здійснюється в умовах економічної та політичної кризи. Ці обставини вказують на можливу наявність суттєвої невизначеності щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи достатність капіталу та достатність ліквідності. Також, керівництво планує здійснювати наступні заходи щодо зниження рівня збитків:

- оптимізація операційних витрат за рахунок заходів з підвищення ефективності витрат;
- стягнення заборгованості по виданими кредитами.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності

Фінансові звіти складені на базі концепції історичної собівартості. Функціональною валютою Спілки є національна валюта України - гривня. Звітний період Спілки співпадає з календарним роком.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена вперше із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), затверджених Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності (РМСФЗ).

Особливості складання фінансової звітності Спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (надалі - МСФЗ 1).

Для складання попередньої фінансової звітності Спілки за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ чинні на 31.12.2015, з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

При складанні фінансової звітності за 2015 рік Спілка відступила від деяких вимог МСФЗ.

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність Спілки за 2015 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Перша фінансова звітність Спілки за МСФЗ, у повному складі буде складена за 2016 рік.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

3.1. Вплив переходу на МСФЗ

В зв'язку з першим застосуванням МСФЗ з 01.01.2015 року Спілка застосувала виняток, передбачений МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (додаток Г п. г 6) щодо оцінки основних засобів.

В якості первісної вартості основних засобів на дату переходу на МСФЗ було використано їх переоцінену вартість згідно з П(С)БО. Керівництво спілки припускає, що балансова вартість основних засобів приблизно зіставна з їх справедливою вартістю.

Статті звітності, (у тисячах гривень)	Код рядка	Примітки	Попередні НП(С)БО	Коригування	МСФЗ
Нематеріальні активи	1000		-		
первісна вартість	1001	1	15	-3	12
накопичена амортизація	1002		15	-3	12
Основні засоби	1010		1		1
первісна вартість	1011		23		23
знос	1012		22		22
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		973		973
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		2003		2003
Поточні фінансові інвестиції	1160		25000		25000
Гроші та їх еквіваленти	1165		391		391
Готівка	1166		3		3
Рахунки в банках	1167		289		289
Додатковий капітал	1410	2	16	-16	
Резервний капітал	1415		64		64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		7490		
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615		131		131
Інші поточні зобов'язання	1690		20667		20667

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1	<p>Балансова вартість нематеріальних активів</p> <p>Списання з балансу об'єктів, які не відповідають критеріям визнання по МСФЗ. Зменшення первісної вартості та накопиченої амортизації</p> <p>- Перекласифікація операційних систем. Зменшення первісної вартості та накопиченої амортизації Перерахунок амортизації нематеріальних активів у відповідності до МСФЗ (з дати введення в експлуатацію)</p>
2	<p>Власний капітал</p> <p>Класифікація по МСФЗ внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал фінансовими зобов'язаннями</p>

Далі наведено узгодження власного капіталу за П(С)БО та МСФЗ станом на 01.01.2015 року:

Тис. грн.

	2015		На 01.01.15	
	Капітал	Прибуток	Капітал	Прибуток
Звітність за П(С)БО	5675	3135	7570	7 490
Виправлення помилок	-3		-16	
Відстрочені податки				
Списання активів, які не відповідають критеріям визнання		-3		-3
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів		-3		-3
Звітність за МСФЗ	5672	3129	7570	7484

3.2. *Перелік стандартів та тлумачень, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2015 року, і не були застосовані Спілкою і які не прийняті до застосування достроково:*

1) **Зміни до МСБО 16 і МСБО 38 «Роз'яснення прийнятних методів знецінення та амортизації»** (опубліковані у травні 2014 року) - зміни додають інструкції та пояснюють, що (I) використання методу доходів для розрахунку амортизації активу є недоцільним, оскільки дохід від діяльності, який включає в себе використання активу, в цілому відображає інші фактори, ніж споживання економічних вигод, включених в активі, і (II) доходи, як правило, вважаються, недоречною основою для виміру споживання економічних вигод, втілених в нематеріальному активі; Однак, це припущення може бути спростовано в певних обставинах. Ці поправки перспективно набирають чинності до річних періодів, які починаються з 01 січня 2016 року. Керівництво не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність Спілки.

2) **Поправки до МСБО 19 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років,** опубліковане у вересні 2014 року) - поправки, які застосовуються до річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, і уточнюють, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються при оцінці ставки дисконтування для виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути виражені в тій самій валюті, що й суми виплат до сплати. На припущення управлінського персоналу ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Спілки.

3) **Поправки до МСБО 27 Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності** (опубліковані в серпні 2014 року) - поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються з або після 01 липня 2016 року, і відновлюють можливість використання методу

участі в капіталі, що дозволяє підприємствам використовувати метод участі в капіталі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані підприємства в їх окремій фінансовій звітності. Ці поправки не стосуються діяльності Спілки.

4) Поправка до МСФЗ 5 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років, опубліковане в вересні 2014) - поправка застосовується в перспективі до річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, і додає конкретні інструкції підприємству з рекласифікації активу (або групи вибуття) з призначених для продажу до утримуваних для розподілу на користь власників, або навпаки; і у випадках, коли припинено облік активів призначених для розподілу. Наразі Спілка оцінює, як це може вплинути на його фінансову звітність.

5) Поправка до МСФЗ 7 (Щорічне удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років, опубліковане у вересні 2014 року) - поправка застосовується до річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, і додає інструкції з уточнення, чи контракт з надання послуг продовжує участь у переданому активі. На припущення управлінського персоналу ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Спілки.

6) Поправки до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством (опублікований у вересні 2014 року) - зміни, які застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2016 року, вирішують поточний конфлікт між двома стандартами, і уточнюють, що прибуток або збиток повинні визнаватися повністю, коли операція пов'язана з бізнесом, і частково, якщо мова йде про активи, які не пов'язані з бізнесом (операційною діяльністю). Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Спілки.

7) Поправки до МСФЗ 11 Облік придбання часток участі у спільній діяльності (опубліковані у травні 2014 року) - зміни, які застосовується перспективно до річних періодів, що починаються з або після 01 липня 2016 року, і вимагають набувача частки у спільній діяльності, в якій діяльність є операційною (як визначено в МСФЗ 3), застосувати всі принципи бухгалтерського обліку розкриття інформації для об'єднання бізнесу МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які конфліктують з інструкціями, наданими в МСФЗ 11. Поправки стосуються як першого придбання частки інтересу в спільній діяльності, так і придбання додаткової частки у спільній діяльності (в останньому випадку, частки, які були у власності раніше, не переоцінюються). Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Спілки.

8) МСФЗ 15 Дохід від контрактів з покупцями (опублікований у травні 2014 року) - новий стандарт, який набуває чинності для річних періодів, починаючи з або після 01 січня 2017 року і замінює МСБО 11, МСБО 18 та їх інтерпретації (SIC-31 і ПКІ 13, 15 і 18). Він встановлює єдину і всеосяжну основу для визнання доходу, єдиний для всіх операцій, галузей і ринків капіталу, з єдиним принципом (на основі п'ятиступінчатої моделі, яка буде застосовуватися до всіх контрактів з клієнтами), поглибленим розкриттям, і новими або поліпшеними інструкціями (наприклад, коли саме дохід визнається, підстави для різноманітних міркувань, витрати на виконання та отримання контракту і т.д.). На припущення керівництва, МСФЗ 15 буде застосований в фінансовій звітності, коли він стане обов'язковим і що застосування нового стандарту може мати вплив на розкриття сум щодо доходів Спілки. Наразі, практично неможливо забезпечити розумну оцінку даного впливу, доки не завершений детальний огляд.

Примітка 4. Облікова політика

Примітка 4.1. Істотні облікові політики

Облікова політика Спілки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Спілкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Спілки - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Спілки будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій України, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніми нормативними документами Спілки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій. Обрана Спілкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- направлена на повне задоволення потреб управління Спілки;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Спілки базується на складових Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритету змісту над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Спілка постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика Спілки базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь - яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Спілки, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати - не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;

- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Співки;

- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають господарські операції, уникають двозначності в відображенні позиції Співки. Необхідні пояснення надаються в додатках та пояснювальних записках до звітів;

- **суттєвість** - у фінансових звітах знаходиться відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом та іншими користувачами звітності;

- **своєчасність відображення фактів** господарської діяльності в бухгалтерському обліку;

- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Співки повинні бути відокремлені від зобов'язань (капіталу) членів кредитної співки;

- **безперервність**, тобто оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Співки продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;

- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між учасниками.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Співки після вирахування всіх зобов'язань.

Принцип нарахування застосовується Співкою при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);

- доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу - нараховуються доходи, за пасивом балансу - нараховуються витрати.

Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не враховані суми враховуються в наступному місяці.

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики;

- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення.

Основними складовими облікової політики Співки є:

- внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку Співки;

- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю господарських операцій.

Облікова політика в Співці застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Співки і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Співки.

Активи і зобов'язання Співки оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на

наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Спілки, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка, грошові кошти та стандартні зобов'язання.

4.2. Визнання доходу

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Спілки визнається коли є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією надходять до суб'єкта господарювання та можна достовірно оцінити суму доходу. При цьому, доходи у вигляді відсотків визнаються із застосування методу ефективної ставки відсотка, як це передбачено МСБО 39.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, недотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Визнання доходу від продажу товарів, робіт, послуг здійснюється в момент реалізації інших товарів, робіт, послуг.

4.3. Забезпечення

Забезпечення визнаються у випадку, якщо Спілка має теперішнє зобов'язання, яке виникло внаслідок минулих подій, є ймовірність, що в результаті погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, та сума, за якою буде погашено зобов'язання, може бути достовірно оцінена.

Якщо немає ймовірності щодо вибуття ресурсів або суму зобов'язання не можна оцінити достовірно, таке зобов'язання про нього розкривається в примітках.

4.4. Зменшення корисності

Балансова вартість активів переглядається на кожну звітну дату з метою визначення будь-якого чинника, що вказує на зменшення їх корисності. При виявленні таких фактів сума очікуваного відшкодування визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визнаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Збільшена балансова вартість активу внаслідок сторнування збитку від зменшення корисності не повинна перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), яку б визначили, якби збиток від зменшення корисності не визнали для активу в попередні роки.

4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - це активи, які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Спілкою з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на підвищення ділової репутації Спілки; вартість періодичних видань тощо.

Придбані нематеріальні активи повинні зараховуватись на баланс за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи слід відображати за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь яких накопичених збитків від зменшення корисності (модель собівартості).

Нематеріальні активи з визначеним строком корисної експлуатації підлягають амортизації протягом строку корисного використання. Строк використання нематеріальних активів визначається Спілкою самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. Амортизацію нематеріального активу слід припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

Строки корисного використання нематеріальних активів в Спілці залежать від їх складу.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Програмне забезпечення 10 років

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації.

4.6. Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Спілкою з метою використання їх в процесі своєї діяльності, для надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Спілки відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 6,0 тис. грн. і більше.

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції (з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів - на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Строки корисного використання основних засобів в Спілці залежать від складу основних засобів.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Машини та виробниче обладнання від 4 до 5 років

Транспортні засоби від 5 до 10 років

Інструменти прилади та інвентар від 4 до 5 років

У звітному році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися.

Нарахування амортизації в обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його

в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) і призупиняється на період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання (тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан у якому він придатний до експлуатації).

Амортизацію об'єкта основного засобу слід припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату з якої цей актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання цього активу.

4.7. Запаси

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Спілка отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Придбані (отримані) запаси на баланс Спілки зараховуються за первісною вартістю, виготовлені власними силами запаси відображаються в балансі за виробничою собівартістю. Придбані або виготовлені запаси зараховуються на баланс Спілки за первісною вартістю. Первісною вартістю запасів, придбаних за плату, вважається собівартість запасів, що складається з фактичних витрат. Транспортно-заготівельні витрати, пов'язані з придбанням запасів (якщо їх можна ідентифікувати), безпосередньо включаються в собівартість запасів і враховуються разом з ціною придбання. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є їх найменування або однорідна група (вид). Застосовується постійна система оцінки запасів. Рішення щодо визнання запасів, які не принесуть в майбутньому економічної вигоди (неліквідних), та списання їх в бухгалтерському обліку приймається постійно діючою інвентаризаційною комісією по Спілці.

Для оцінки запасів при їх вибутті застосовується метод ФІФО – «перше надходження – перший видаток». Запаси на дату балансу відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

4.8. Оперативний лізинг (оренда)

Оренда активів, за якою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на активи, залишаються у орендодавця, класифікуються як операційна оренда. Щомісячні орендні платежі за угодою операційної оренди розглядаються як рентні, і відповідно, об'єкти оренди не визнаються необоротними активами Спілки.

Станом на звітну дату Спілка немає основні засоби, отримані в операційну оренду.

4.9. Фінансовий лізинг (оренда)

Оренда основних засобів, коли Спілка приймає на себе всі вигоди та ризики, пов'язані з правом власності на активи, класифікується як фінансова оренда. Об'єкти, які надійшли на умовах фінансової оренди, обліковуються одночасно як актив на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку і як зобов'язання на балансовому рахунку. Орендовані активи амортизуються протягом строку їх корисного використання. Платежі по фінансовому лізингу періодично повинні оплачуватись лізингодавцю та відображатися в звіті про фінансові результати, як процентні витрати.

Станом на звітну дату Спілка немає майна, отриманого у фінансовий лізинг.

4.10. Фінансові інструменти та інвестиції

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Спілки поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Спілка визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи Спілки включають грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість згідно з МСБО 39.

Кредити і дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Такі фінансові активи

первісно визнаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Фінансові зобов'язання згідно з МСБО 39 включають в себе процентні кредити і позики, торгіву та інша кредиторську заборгованість з фіксованим терміном погашення.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Спілка стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим чином підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, кредити й дебіторська заборгованість, а також активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Прибуток і збитки від зміни справедливої вартості активів, що є в наявності для продажу, визначаються безпосередньо у складі власного капіталу.

4.11. Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожен звітний період. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути надійно визначеними.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати відсотків або основної суми боргу, тощо.

Якщо у Спілки існує об'єктивне свідчення того, що заборгованість може бути не відшкодована, то Спілка створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок) (надалі - резерв). Нарахування суми резерву за звітний період відображається у звіті про фінансові результати (звіті про прибутки та збитки) у складі інших операційних витрат. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву. У разі недостатності суми нарахованого резерву, безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Поточна дебіторська заборгованість щодо якої створення резерву не передбачено, у разі визнання її безнадійною, списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Якщо в наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності фінансового активу знижується або збільшується в зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування резерву.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності в Спілці нараховувався за методом передбаченим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 року із змінами та доповненнями.

4.12. Податки на прибуток

Спілка є неприбутковою установою та платником податку на прибуток. Базою нарахування податку на прибуток є інші непроцентні доходи (штрафні санкції отримані). Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

4.13. Розподіл доходу на додаткові пайові внески

Кредитна спілка може здійснювати розподіл доходу на додаткові пайові внески протягом року або розподіляти нерозподілений дохід за підсумками фінансового року на пайові внески лише за умови досягнення нормативів достатності капіталу, коефіцієнта платоспроможності та мінімального нормативного розміру резервного капіталу, а також за умови дотримання нормативу прибутковості. В звітному періоді розподіл доходу на додаткові пайові внески не здійснювався.

4.14. Судові спори і претензії

Спілка може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво Спілки проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Примітка 5. Застосування нових або змінених стандартів та інтерпретацій що були випущені, але ще не вступили в дію.

Нові стандарти, роз'яснення і поправки до стандартів, що діють, і роз'яснень спілки вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до стандартів, що діяли, які набирають чинності відносно річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати. Характер і вплив кожного/ой нового/ой стандарту/поправки описані нижчим:

«Інвестиційні організації» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення відносно вимоги про консолідацію для організацій, що задовольняють визначенню інвестиційної організації згідно МСФО (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», і повинні застосовуватися ретроспективно з певними звільненнями відносно переходу до використання стандарту. Згідно з виключенням відносно консолідації інвестиційні організації повинні враховувати свої дочірні організації за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не надали впливи на фінансову звітність Спілки.

«Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» – Поправки до МСФЗ (IAS) 32 Дані поправки роз'яснюють значення фрази «зараз є забезпечене юридичним захистом право здійснити залік визнаних сум» і критерії взаємозаліку для вживаних розрахунковими палатами механізмів неодноразових розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не надали впливи на фінансову звітність Спілки, оскільки Спілка не має угод про взаємозалік.

«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»- Поправки до МСФЗ (IAS) 39

Даних поправок передбачають звільнення від припинення обліку хеджування за умови, що новація похідного інструменту, позначеного як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям і повинні застосовуватися ретроспективно. Дані поправки не надали впливу на фінансову звітність Спілки, оскільки Спілка не здійснювала новацію своїх похідних інструментів протягом звітного або попереднього періодів.

Роз'яснення КПМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Роз'яснення КПМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу у момент здійснення діяльності, унаслідок якої згідно із законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає унаслідок досягнення деякого мінімального граничне значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального граничне значення не признається. Роз'яснення КПМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не зробило впливу на фінансову звітність Спілки, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МФЗ(IAS) 37 «Резервів, умовні зобов'язання і умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КПМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 гг.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Радою з МСФЗ випустив сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набирає чинності негайно, застосовується відносно періодів, що починаються 1 січня 2014 р.і роз'яснює в тексті Основи для виводів, що безпроцентна короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість можуть оцінюватися по сумах до оплати або здобуття, якщо ефект дисконтування є неістотним. Дана поправка до МФО(IFRS) 13 не зробила впливу на фінансову звітність Спілки.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 гг.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Радою з МСФЗ випустив чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше вживання міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 набирає чинності негайний, застосовується відносно періодів, що починаються 1 січня 2014 р., і роз'яснює в тексті Основи для виводів, що організація має право застосовувати або стандарт, що діє, або новий стандарт, який доки не є обов'язковим, але допускає дострокове вживання, за умови послідовного вживання такого стандарту в періодах, представлених в першій фінансовій звітності організації по МСФЗ. Дана поправка до МСФЗ (IFRS) 1 не зробила впливу на фінансову звітність групи, оскільки Спілка вже готує свою фінансову звітність по МСФЗ.

Примітка 6. Суттєві облікові оцінки та судження

Підготовка фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Спілки застосування попередніх оцінок та припущень. Такий підхід впливає на звітну величину активів і зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і звітну величину доходів та витрат за звітний період. Фактичні дані можуть відхилятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів та судових позовів.

Ці оцінки періодично переглядаються, і, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Примітка 7. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відображено програмне забезпечення.

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Первісна вартість	1001	15	15
Знос	1002	15	15
Балансова вартість	1000	0	0

Дані примітки 5 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1000-1002).

Примітка 8. Основні засоби

Щодо усіх груп та видів основних засобів Спілки дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Спілка застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації основних засобів, відповідно до МСБО 16. Ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля. Балансова вартість по видах основних засобів визначена як різниця між їх первісною вартістю та нарахованою амортизацією і наведена нижче:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Первісна вартість	1011	23	23
Знос	1022	23	22
Балансова вартість	1010	0	1

Спілка не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Спілка не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Спілка не має збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Дані примітки 6 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1010-1012).

Примітка 9. Фінансові інвестиції

У складі фінансових інвестицій обліковуються грошові кошти на депозитному рахунку:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Фінансові інвестиції	1160	25 000	25 000

Дані примітки 7 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1160).

Примітка 10. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти Спілки зберігаються в касах головного офісу та на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється Спілкою згідно з чинним законодавством стосовно ведення касових операцій. тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Грошові кошти в касі в національній валюті	1166	13	2
Грошові кошти в банку в національній валюті	1167	344	289
Разом		357	391

Обмежень щодо використання коштів немає.

Дані примітки 8 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядок 1165, 1166, 1167).

Примітка 11. Дебіторська заборгованість

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 060	973
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	264	2 003
Разом		1 324	2 976

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та інша поточна дебіторська заборгованість відображено в балансі за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності активу, який станом на 31.12.2014р. сформовано в сумі 942 тис. грн.; 31.12.2015р. сформовано в сумі 3 128 тис. грн.

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується заборгованість боржників, яка виникла на підставі договорів про надання кредитів.

Дані примітки 9 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1140, 1155).

Примітка 12. Власний капітал

Структура власного капіталу Співки має наступний вигляд:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Додатковий капітал	1410	3	16
Резервний капітал	1415	2 537	64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 135	7 490
Разом власного капіталу:		5 675	7 570

Дані примітки 12 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1410-1420).

Примітка 13. Зобов'язання Співки

Зобов'язаннями визнається заборгованість Співки іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Співки та її економічних вигід.

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за даними бухгалтерського обліку Співки складає:

тис. грн.

<i>Найменування статті</i>	<i>Рядок балансу</i>	<i>Станом на 31.12.2015</i>	<i>Станом на 31.12.2014</i>
Інші поточні зобов'язання	1690	21 001	20 667
Поточна кредиторська заборгованість за:			
- товари, роботи послуги	1615	5	131
Разом:			

Дані примітки 11 зазначаються у звіті «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) (рядки 1615, 1690).

Примітка 14. Доходи Співки

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

тис. грн.

<i>Найменування показників</i>	<i>2015 рік</i>	<i>2014 рік</i>
Інші операційні доходи	1 752	3 638
Інші фінансові доходи		2 494
Разом	1 752	6 132

Дані примітки 12 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2120, 2220).

Примітка 15. Адміністративні витрати

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2015 рік</i>	<i>2014 рік</i>
Матеріальні витрати	13	1
Витрати на персонал	94	90
Витрати на соціальні заходи	35	33
Амортизація	1	1
<i>Разом</i>	<i>143</i>	<i>125</i>

Дані примітки 13 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2130).

Примітка 16. Інші операційні витрати

<i>Найменування показників</i>	тис. грн.	
	<i>2015 рік</i>	<i>2014 рік</i>
Витрати на формування резерву забезпечення покриття збитків	2 186	461
Послуги сторонніх організацій	778	101
Витрати на оренду і утримку офісу(комунальні витрати)	156	69
Банківські послуги	16	48
Інші витрати	19	247
<i>Разом</i>	<i>3155</i>	<i>926</i>

Дані примітки 14 зазначаються у звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (рядки 2180).

Примітка 17. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким у звіті відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за звітний рік становить – 1 244 тис. грн. (видаток).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за звітний рік становить 1 197 тис. грн. (надходження).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за звітний рік становить 0 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Співки за звітний рік є видаток грошових коштів в сумі – 47 тис. грн.

Примітка 18. Сегменти

Спілка через свої особливості займається одним видом діяльності. В зв'язку з цим, господарсько – галузеві сегменти не виділені. Господарська діяльність здійснюється лише на території України в межах однієї територіальної одиниці (області), в зв'язку з цим, географічні сегменти не виділяються.

Примітка 19. Операцій з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, відносяться:

а) сторони, які прямо або опосередковано, через одного або більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом із КС «ОЩАДНА КАСА» (до них відносяться материнські компанії, дочірні підприємства та споріднені дочірні підприємства); не має членів спілки які мають частку участі в КС «ОЩАДНА КАСА», що надає їм змогу суттєво впливати на управління спілкою.

Протягом звітного року управлінському персоналу Спілки нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Надання кредитив пов'язаним особам не відбувалось. Придбання товарів, робіт та послуг у пов'язаних осіб на відбувались.

Примітка 20. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Спілки включають кредиторську заборгованість за отриманими депозитами, надані кредити. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Спілки. Спілка в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ринковий, ризик ліквідності. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про фінансове управління, затвердженими рішенням спостережної ради кредитної спілки “ОЩАДНА КАСА” протокол N 1 від "10" січня 2013 року 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.

Фінансове планування в кредитній спілці 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.

Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується **резерв забезпечення покриття втрат** від неповернених позичок за рахунок частини доходів.

Кредит вважається простроченим, якщо за станом на дату, визначену умовами кредитного договору, очікуваний платіж не надійшов повністю або надійшов частково. До суми очікуваного платежу, залежно від визначеного договором порядку сплати процентів та суми кредиту, можуть входити, відповідно, проценти, або проценти та частина суми кредиту, або проценти та сума кредиту. Залишок основної суми за простроченим кредитом є базою для розрахунку необхідного розміру резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця (далі – дата визначення прострочення).

З метою визначення рівня прострочення кредитів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

- 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.

Кількість прострочених днів розраховується за формулою

$$P_i = K_i \times \frac{\Phi_i - \Pi_i}{M_i - \Pi_i},$$

де P_i - розрахункова кількість днів прострочення за кредитом;

K_i - кількість днів, що минула з дати надання кредиту до дати проведення розрахунку;

M_i - максимальна заборгованість за кредитними операціями, що включає всю суму наданого кредиту та всю суму процентів за ним, визначену на дату проведення розрахунку;

Π_i - планова заборгованість за кредитними операціями, що включає залишок основної суми та нарахованих процентів, вирахованих на дату розрахунку згідно з плановим строком їх внесення та умовами взаєморозрахунків (без урахування фактичних строків і сум платежів);

Φ_i - фактична заборгованість за кредитними операціями, що включає фактично не сплачений залишок основного боргу за кредитом та залишок нарахованих, але не сплачених на дату розрахунку процентів.

У разі внесення змін до планового графіку платежів, що підтверджується відповідним кредитним договором, планова заборгованість обраховується з урахуванням встановлених нових планових дат платежів за умови невнесення змін щодо кінцевого строку погашення кредиту.

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:

- 1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;
- 2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;
- 3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;
- 4) для неповернених та безнадійних кредитів - 100% залишку заборгованості.

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

$$PЗ = \sum П1 \times 0\% + \sum П2 \times 35\% / 100 + \sum П3 \times 70\% / 100 + \sum НП,$$

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;

$\sum П1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\sum П2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\sum П3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

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

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за всіма простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, що розрахована згідно з установленими нормативами.

Розрахована сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок порівнюється з розміром сформованого резерву за станом на початок місяця і відповідно до виявленого відхилення може здійснюватися поповнення або зменшення розміру резерву.

Сума сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не може перевищувати загальну суму заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

Формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, тис.грн.

	Разом:	Термін прострочення				
		до 30	30-90	90-180	180-365	більше 365
Кредити на 31/12/15	<u>2 251</u>	69	27	30	436	1 689
Кількість (на 31/12/15)	256	14	27	25	109	81
Кредити на 31/12/14	<u>1 704</u>	234	184	232	645	409
Кількість (на 31/12/14)	306	48	44	57	100	57

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 ринкової 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 «ОЩАДНА КАСА» створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) кредитної спілки «ОЩАДНА КАСА», затвердженого рішенням спостережної ради спілки (Протокол № 5 від 15.07.2013 року).

Служба внутрішнього аудиту спілки є органом оперативного контролю спостережної ради, підпорядковується спостережній раді спілки та звітує перед нею. Діяльність служби внутрішнього аудиту спілки у 2015 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків працівниками спілки, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Спілки.

Управління капіталом

Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки. Капітал є власністю кредитної спілки. Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при вступі до кредитної спілки. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску члена кредитної спілки провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття уповноваженим на прийняття таких рішень органом кредитної спілки відповідного рішення.

Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) зворотний внесок члена кредитної спілки, що вноситься з метою збільшення пайового капіталу та забезпечення фінансової стабільності кредитної спілки.

Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення.

Повернення додаткового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

За умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені через касу кредитної спілки. Спрямування добровільних додаткових пайових внесків на погашення кредиту та процентів за його користування здійснюється за письмовою заявою члена кредитної спілки за умови дотримання кредитною спілкою нормативу достатності капіталу.

Додаткові пайові внески залучаються на бездоговірній основі. Умови залучення, повернення додаткових пайових внесків та умови розподілу доходу у вигляді плати (процентів)

протягом року або розподілу нерозподіленого доходу за підсумками фінансового року на ці внески є однаковими для всіх членів кредитної спілки.

Порядок та метод розподілу доходу на додаткові пайові внески визначається рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, розподіляється між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів) у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки.

Метод розподілу доходу на пайові внески визначається рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступні внески членів кредитної спілки;
- 2) частина доходу кредитної спілки.

Вступний внесок – обов'язковий незворотний внесок, що вноситься особою одноразово при її вступі до кредитної спілки та є умовою набуття членства в кредитній спілці. Розмір вступного внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється рішенням загальних зборів членів кредитної спілки як фіксована сума.

Вступний внесок повністю спрямовується на формування резервного капіталу. Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються з метою формування резервного капіталу та досягнення ним 15% від суми активів спілки зважених за ступенем ризику, кредитна спілка на щоквартальній основі спрямовує на формування резервного капіталу не менше ніж 10 % від чистого доходу спілки за поточний період. За наявності непокритого збитку за звітними даними до Держфінпослуг за попередній період нерозподілений дохід поточного періоду у повному обсязі спрямовується на покриття збитку. Формування резервного капіталу відновлюється після повного покриття збитку.

Встановлений в Положенні графік формування резервного капіталу може бути змінений за ініціативою кредитної спілки не частіше одного разу на фінансовий рік.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) цільових внесків членів кредитної спілки;
- 2) благодійних внесків фізичних та юридичних осіб;
- 3) безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал – зворотній добровільний або обов'язковий внесок члена кредитної спілки цільового призначення, який формує додатковий капітал кредитної спілки.

Добровільний цільовий внесок члена кредитної спілки в додатковий капітал вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Цільовий внесок в додатковий капітал не є платним.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Покриття збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року, здійснюється за рахунок капіталу кредитної спілки в такий черговості:

- залишку нерозподіленого доходу за попередній рік;
- резервного капіталу, сформованого за рахунок частини доходу;
- резервного капіталу, сформованого за рахунок інших джерел, визначених статутом (крім вступних внесків);
- додаткового капіталу, крім внесків членів у додатковий капітал;
- резервного капіталу, сформованого за рахунок вступних внесків.

Покриття збитків за рахунок частини капіталу, сформованого за рахунок зворотних внесків членів, відбувається в такий черговості:

- внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;
- додаткового пайового капіталу;
- обов'язкового пайового капіталу.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менший за залишок того виду внеску, за рахунок якого він має бути погашений, то здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Використання капіталу кредитної спілки на покриття збитків здійснюється кредитною спілкою за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

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 31.12.2015р.

	Норматив		Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Методика розрахунку
2.2.	<u>Достатність капіталу</u>	2.2.1.	не менше 10 %	27,02%	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань
	<u>Коефіцієнт платіжоспроможності</u>	2.2.2.	не менше 8 %	91,79%	Коефіцієнт платіжоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишків зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику
	<u>Мінімальний розмір Резервного капіталу</u>	2.2.4.	не менше 3%	12,07%	3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки у разі відсутності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
3.1.	<u>Якість активів</u>	3.1.1.	не більше 8 %	6,72%	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок
3.2.	<u>Ризиковість операцій</u>	3.2.1.	не більше 20 %	0,6%	Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки
		3.2.2.	не більше 25 %	5,8%	Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки не може перевищувати 25 відсотків від капіталу кредитної спілки на дату надання кредиту.
		3.2.3.	не більше 80 %	0%	
		3.2.4.	не більше 50 %	-	
		3.2.5.	не більше 10 %	-	
		3.2.6.	не більше 100 %	0%	
3.3.	<u>Прибутковість</u>	3.3.1.	не менше 100 %	171,86%	Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року не

					має становити менше 100 відсотків
		3.3.2.	не більше 100 %	95,6%	Розмір поточного збитку кредитної спілки на звітну дату не має перевищувати різниці між сформованим резервним капіталом та мінімальним нормативним розміром резервного капіталу для відповідної кредитної спілки.
4.1.	<u>Ліквідність</u>				
	<u>Миттєва</u>	4.1.1.	не менше 12 %	-	
	<u>Короткострокова</u>	4.1.2.	не менше 100 %	-	

Примітка 21. Події після дати балансу

В країні склалось складне внутрішнє та зовнішнє політичне становище, яке вплинуло на економічний стан країни. Значне коливання курсу національної валюти відносно іноземних валют, а саме значний спад курсу гривні у 2015 року, складає загрозу неперервності діяльності для усіх підприємств країни.

Других значних подій, після дати балансу які мали вплив на фінансовий стан компанії, або на дану фінансову звітність не відбувалось.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» у Спілки відсутні події, що потребують коригування активів та зобов'язань після дати балансу.

Голова Правління

Ватулін В.М

Головний бухгалтер

Луценко К.В.

