

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

1 Основна діяльність

Основні відомості

| | |
|-----------------------------|--|
| Повна назва | Херсонська обласна кредитна спілка "Єдність" |
| Код за ЄДРПОУ | 25827545 |
| Місце знаходження за КОАТУУ | 6510136900 73000, Україна, Херсонська обл., м. Херсон, вулиця Гмирьова, будинок 8 |
| Телефон (факс) | (0522) 456356 |
| E-mail, WWW | edinstvo20@mail.ru, http://www.kse.ks.ua |
| Види діяльності за КВЕД | 64.92 Інші види кредитування |

Херсонська обласна кредитна спілка "Єдність" (далі – Спілка або КС "Єдність") зареєстрована 27.06.2000 року.

15.06.2004 року Спілка внесена Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) до реєстру фінансових установ.

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаний кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, та паї кооперативних банків;
- ✓ залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України та Об'єднаної кредитної спілки НАКСУ.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ

Таблиця 1.1

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------------------|------|------|
| Кількість відокремлених підрозділів | 0 | 0 |

Станом на 31.12.2015 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Таблиця 1.2

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|------|------|
| Кількість членів кредитної спілки | 3999 | 3917 |

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2015 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702.

Фінансова звітність кредитної спілки складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — МСФЗ), чинними протягом звітного періоду. Особливості складання фінансової звітності кредитної спілки за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі — МСФЗ 1). Для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ за 2015 рік застосовані МСФЗ, чинні на 31.12.2015 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1. При складанні фінансової звітності за 2015 рік кредитна спілка відступила від деяких вимог МСФЗ. У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ кредитною спілкою прийнята дата 01.01.2015 року, фінансова звітність кредитної 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 кредитної спілки за МСФЗ у повному складі буде складена за 2016 рік. Різниця, які виникають внаслідок застосування вимог МСФЗ до операцій та подій при складанні балансу на дату переходу на МСФЗ, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) та інших складових власного капіталу та примітці 4. Кредитна спілка розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на його фінансовий стан, фінансовий результат (сукупні доходи) і грошові потоки, як того вимагає МСФЗ 1.

Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка застосувала такі винятки:

- Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфа Б5.4.8 і параграфа Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка відступила від вимог МСФЗ відповідно до параграфу 17 МСБО 1, а саме відхилилась від вимоги МСБО 39 в частині визнання зменшення корисності фінансових активів у зв'язку з нормативно визначеним обов'язком формування страхового резерву, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління

кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7).

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Звітний період - 2015 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Примітка 3 Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2015 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 4 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Примітка 4.1. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

4.1.1. Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

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

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до

МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

4.1.2.Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

4.1.3.Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

| | <i>Років</i> |
|---|---------------------|
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 15 |
| Машини та обладнання | 5 |
| Транспортні засоби | 7 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4 |
| Інші основні засоби | 3- 15 |

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання

нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

4.1.5. Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

4.1.6. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка використовує фактичний термін погашення зобов'язань.

4.1.7. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких

воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

4.1.8.Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

4.1.9.Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

4.1.10.Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Примітка 4.2. Суттєві облікові судження та оцінки.

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Безперервність діяльності

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочений актив з податку на прибуток.

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Примітка 5. Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу(Звіту про фінансовий стан) на 01.01.2015р. у відповідності до МСФЗ

| Актив | Код рядка | Дані на 31.12.2014 за П(С)БО | Коригування | Пояснення коригування | Дані на 01.01.2015 за МСФЗ |
|-------|-----------|------------------------------|-------------|-----------------------|----------------------------|
|-------|-----------|------------------------------|-------------|-----------------------|----------------------------|

| Актив | Код рядка | Дані на 31.12.2014 за П(С)БО | Коригування | Пояснення коригування | Дані на 01.01.2015 за МСФЗ |
|--|-----------|------------------------------|-------------|--|----------------------------|
| I. Необоротні активи | | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 765,66 | | | 765,66 |
| первісна вартість | 1001 | 17660 | 0 | | 17660 |
| накопичена амортизація | 1002 | 16894,34 | | | 16894,34 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | | | |
| Основні засоби | 1010 | 307024,11 | -265094,18 | Списані ОС та ІНМА, які не відповідають критеріям МСБО | 41929,93 |
| первісна вартість | 1011 | 405390,32 | -298668,53 | Списані ОС та ІНМА, які не відповідають критеріям МСБО | 106721,79 |
| знос | 1012 | 98366,21 | -33574,35 | Списані ОС та ІНМА, які не відповідають критеріям МСБО | 64791,86 |
| Довгострокова фінансові інвестиції(інші) | 1035 | 42569,52 | | | 42569,52 |
| Запаси | 1100 | 6411,81 | | | 6411,81 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | | | | | |
| - з нарахованих доходів | 1140 | 237391,71 | 0 | | 237391,71 |

| Актив | Код рядка | Дані на 31.12.2014 за П(С)БО | Коригування | Пояснення коригування | Дані на 01.01.2015 за МСФЗ |
|---|-----------|------------------------------|-------------|---|----------------------------|
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1811585,38 | | | 1811585,38 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 1131000 | -1131000 | переведено короткостроковий депозит до складу грошових коштів | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 232733,17 | 1131000 | переведено короткостроковий депозит до складу грошових коштів | 1363733,17 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 17898,29 | | | 17898,29 |
| Необоротні активи та групи вибуття | 1200 | 29640,07 | | | 29640,07 |

| Пасив | Код рядка | Дані на 31.12.2014 за П(С)БО | Коригування | Пояснення коригування | Дані на 01.01.2015 за МСФЗ |
|--|-----------|------------------------------|-------------|--|----------------------------|
| Зареєстрований капітал | 1400 | 2501887,48 | -2482302,48 | Переведено ДПВ до складу ін..поточних зобов'язань | 19585 |
| Додатковий капітал | 1410 | 50419,53 | -50419,53 | Переведено цільові внески до складу ін..поточних зобов'язань | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 682745,44 | | | 682745,44 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 12000 | | | 12000 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1615 | 29636,47 | | | 29636,67 |
| За розрахунками з бюджетом | 1620 | 22719,68 | | | 22719,68 |
| у т.ч. з податку на прибуток | 1621 | 733,04 | | | 733,04 |

| Пасив | Код рядка | Дані на 31.12.2014 за П(С)БО | Коригування | Пояснення коригування | Дані на 01.01.2015 за МСФЗ |
|---|-----------|------------------------------|-------------|---|----------------------------|
| Зобов'язання за розрахунками з оплати праці | 1630 | 7353,09 | | | 7353,09 |
| Зобов'язання за розрахунками з учасниками | 1640 | 135585,84 | | | 135585,84 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 90101,80 | | | 90101,80 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 18436,41 | 2532722,01 | Переведено ДПВ та ціл.внески до складу ін..поточних зобов'язань | 2551158,42 |

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1

| | 2015 | 2014 |
|--|-------------|-------------|
| Грошові кошти в касі | 130 | 59 |
| Поточний рахунок в банку | 103 | 174 |
| Інші рахунки в банках | | |
| Вклади на депозитних рахунках до 90 днів | 952 | 1131 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1185 | 1364 |

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

Примітка 7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ Таблиця 7.1

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Не поточні | | |
| Пайові внески в об'єднану кредитну спілку | 93 | 43 |
| Пайові внески в кооперативний банк | | |
| Резерв під зменшення корисності | () | () |
| Не поточні фінансові інвестиції | 93 | 43 |
| Поточні | | |
| Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити | | |
| Резерв під зменшення корисності | () | () |
| Поточні фінансові інвестиції | | |
| Фінансові інвестиції всього | 93 | 43 |

Рух резерву під зменшення корисності сформованого на фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ:

РЕЗЕРВ НА ДЕПОЗИТИ Таблиця 7.2

| | 2015 | 2014 |
|-------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано | () | () |
| Сторновано | () | () |
| На кінець року | | |

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ включають:

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ Таблиця 7.3

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Проценти на пайові внески в об'єднану КС | 4 | 15 |
| 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 | 141 | 94 |

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

Кредити надані

Кредити надані включають:

КРЕДИТИ НАДАНІ

Таблиця 8.1

| | 2015 | 2014 |
|---|--------|--------|
| Членам кредитної спілки, в т.ч. | 2088 | 2146 |
| Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно | 69 | 64 |
| Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно | 11 | 62 |
| Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно | 136 | 80 |
| Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів | 235 | 206 |
| Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки | 30 | 31 |
| Резерв під зменшення корисності на сукупній основі | (364) | (373) |
| Кредити, надані членам кредитної спілки разом | 1725 | 1772 |
| Іншим кредитним спілкам, в т.ч. | 50 | |
| 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 | 50 | |
| Кредити надані | 1775 | 1772 |

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

КРЕДИТИ НАДАНІ ЧЛЕНАМ

Таблиця 8.2

| | 2015 | % | 2014 | % |
|---|------|------|------|------|
| комерційні кредити | 36 | 1.7 | 36 | 1.7 |
| кредити, надані на ведення фермерських господарств | | | | |
| кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | 1308 | 62.6 | 1123 | 52.4 |

| | | | | |
|--|------|------|------|------|
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна | 484 | 23.3 | 678 | 31.5 |
| споживчі кредити | 260 | 12.4 | 309 | 14.4 |
| у тому числі: | | | | |
| придбання автотранспорту | | | | |
| придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів | | | | |
| інші потреби | 260 | 12.4 | 309 | 14.4 |
| Кредити надані | 2088 | 100 | 2146 | 100 |

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

Таблиця 8.3

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|-------|-------|
| На початок року | 373 | 357 |
| Нараховано за рік | 40 | 87 |
| Використано на списання кредитів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | (50) | (71) |
| На кінець року | 363 | 373 |

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

Таблиця 8.4

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Переплати персоналу | | |
| Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності | 36 | 36 |
| Інше | 3 | 3 |
| Всього інші нефінансові активи | 39 | 39 |
| Резерв під зменшення корисності | () | () |
| Разом інші активи, що не є фінансовими активами | 39 | 39 |
| Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами | 1814 | 1812 |

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

ІНШІ РЕЗЕРВИ

Таблиця 8.5

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання кредитів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

ПРОЦЕНТИ ЗА КРЕДИТАМИ

Таблиця 8.6

| | 2015 | 2014 |
|---|--------|------|
| Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч. | 271 | 237 |
| Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно | 6 | 50 |
| Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно | 1 | 6 |
| Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно | 36 | 23 |
| Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів | 42 | 52 |
| Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки | 10 | |
| Резерв під зменшення корисності на сукупній основі | (118) | () |
| Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом | 153 | 237 |
| 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 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 | () | () |
| Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним | | |

| | | |
|--------------------------------|-----|-----|
| спілкам разом | | |
| Проценти за кредитами наданими | 153 | 237 |

Примітка 9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2015 року Спілка утримує нерухомість, стягнену безнадійних боржників, та класифікує їх як активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 30 тис. грн. (2014 р.: нерухомість загальною балансовою вартістю 30 тис. грн.).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Таблиця 9.1

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 30 | 30 |

Примітка 10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2015 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1

| Найменування | 2014 | | Надійшло за рік | Переоцінка (дооцін.+, уцін.-) | | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | 2015 | |
|--------------------------|----------------------------|------|-----------------|-------------------------------|------|----------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------|
| | Первісна (переоц) вартість | Знос | | Первісна (переоц) вартість | Знос | Первісна (переоц) вартість | Знос | | | Первісна (переоц) вартість | Знос |
| Інвестиційна нерухомість | | | | | | | | | | | |

Примітка 11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Основні засоби

Таблиця 11.1

| Найменування | 2014 | | Надійшло за рік | Переоцінка (дооцін.+, уцін.-) | | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | 2015 | |
|--|----------------------------|------|-----------------|-------------------------------|------|----------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------|
| | Первісна (переоц) вартість | Знос | | Первісна (переоц) вартість | Знос | Первісна (переоц) вартість | Знос | | | Первісна (переоц) вартість | Знос |
| Земельні ділянки | | | | | | | | | | | |
| Будинки, споруди та передавальні пристр. | 25 | 5 | | | | | | 2 | | 25 | 7 |
| Машини та обладнання | 51 | 39 | 27 | | 1 | | | 6 | | 78 | 46 |
| Транспортні засоби | 11 | 10 | | | | 11 | 11 | 1 | | | |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 16 | 8 | | | | | | 4 | | 16 | 12 |
| Інші основні засоби | 294 | 57 | | | 25 | 22 | 22 | 2 | | 272 | 62 |
| Разом | 397 | 119 | 27 | | | 33 | 33 | 16 | | 391 | 127 |

у т.ч. повністю амортизовані активи:

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

Примітка 12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Нематеріальні активи

Таблиця 12.1

| Найменування | 2014 | | Надійшло за рік | Переоцінка (дооцін.+, уцін.-) | | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | 2015 | |
|-------------------------------------|----------------------------|------|-----------------|-------------------------------|------|----------------------------|------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------|
| | Первісна (переоц) вартість | Знос | | Первісна (переоц) вартість | Знос | Первісна (переоц) вартість | Знос | | | Первісна (переоц) вартість | Знос |
| Права користування майном | 1 | 1 | | | | | | | | 1 | 1 |
| Права на знаки для товарів і послуг | | | | | | | | | | | |
| Авторські та суміжні з ними права | | | | | | | | | | | |
| Інші нематеріальні активи | 17 | 16 | 3 | | | 1 | 1 | 1 | | 19 | 16 |
| Разом | 18 | 17 | 3 | | | 1 | 1 | 1 | | 20 | 17 |

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 | |

Примітка 13 Оподаткування

До 1 січня 2015 року кредитні спілки в Україні вважалися неприбутковими установами. У відповідності із цим статусом, кредитні спілки не оподатковували пасивні доходи, що включали:

- проценти на поточний або депозитний (вкладний) банківський рахунок;
- проценти на вклад (депозит) у кредитних спілках;
- інші проценти (у тому числі дисконтні доходи);
- інвестиційний прибуток, включаючи прибуток від операцій з облігаціями внутрішніх державних позик, у тому числі від зміни курсу іноземної валюти;
- роялті.

Всі інші доходи, за винятком цільового фінансування із державних фондів, підлягали оподаткуванню.

Починаючи з 1 січня 2015 року діяльність кредитних спілок оподатковується на загальних підставах. Спілки повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток наступна:

19% з 1 січня 2013 року;

18% з 1 січня 2014 року;

18% з 1 січня 2015 року;

20% з 1 січня 2016 року.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 13.1

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Прибуток до оподаткування | | |
| Нормативна ставка податку | 18% | 18% |
| Теоретично обчислена сума податку при застосуванні нормативної ставки | | |
| Дохід, що не включається до складу оподатк. доходу | | |
| Витрати, що не включаються до складу податк. витрат | | |
| Фактичні витрати з податку на прибуток | | |
| Різниця | | |

Примітка 14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА
НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНО^о СПІЛКИ

Таблиця 14.1

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|-------|-------|
| На початок року | 373 | 357 |
| Нараховано за рік | 158 | 87 |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | (50) | (71) |
| На кінець року | 481 | 373 |

*Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими іншим кредитним спілкам*РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА
НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

Таблиця 14.2

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

*Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами*РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА
СУДОВИМИ ВИТРАТАМИ

Таблиця 14.3

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

*Резерви під зменшення корисності на заборгованість за претензіями та відшкодуванням завданих збитків*РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА
ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

Таблиця 14.4

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| 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

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА
ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

Таблиця 14.5

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

Таблиця 14.6

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

Таблиця 14.7

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|------|------|
| На початок року | | |
| Нараховано за рік | | |
| Використано на списання активів | () | () |
| Сторновано (зменшено) | () | () |
| На кінець року | | |

Примітка 15 Запаси

Запаси включають наступне:

ЗАПАСИ

Таблиця 15.1

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Сировина й матеріали | | |
| Паливо | | |
| Будівельні матеріали | | |
| Запасні частини | 3 | 2 |
| Інші матеріали | | |
| Малоцінні та швидкозношувані предмети | 5 | 4 |
| Разом інші активи, що не є фінансовими активами | 8 | 6 |

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

Примітка 16 Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

Таблиця 16.1

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Кредити банків: Поточні Непоточні | | |
| Кредити від фінансових установ: Поточні Непоточні | | |
| Кредити від не фінансових установ: Поточні Непоточні | | |
| Заборгованість перед кредитними установами разом | | |

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами включають:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД
КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

Таблиця 16.2

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Кредити банків | | |
| Кредити від фінансових установ | | |
| Кредити від не фінансових установ | | |
| Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом | | |

Примітка 17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ЧЛЕНАМИ

Таблиця 17.1

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | | |
| Непоточні | 20 | 12 |
| Разом | 20 | 12 |
| Поточні | | |
| Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями | | |
| До запитання | 5 | |
| До 3-х місяців | 2 | |
| Від 3-х до 12-и місяців | 2173 | |
| Разом | 2180 | |
| Всього | 2200 | 12 |
| Інші внески та інша заборгованість перед членами | | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки | 173 | 2482 |
| Цільові внески членів кредитної спілки | 50 | 50 |
| Інша заборгованість перед членами кредитної спілки | | |
| Разом | 223 | 2532 |
| Всього заборгованість перед членами | 2423 | 2544 |

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Таблиця 17.2

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки | | |
| Непоточні | | |
| Разом | | |
| Поточні | | |
| Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями | 1 | 2 |
| До запитання | | |
| До 3-х місяців | | |

| | | |
|---|----|-----|
| Від 3-х до 12-и місяців | 13 | |
| Разом | 13 | 2 |
| Всього | 14 | 2 |
| Заборгованість за процентами (дівидендами), нарахованими по пайових внесках | | |
| Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки | | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки | 59 | 136 |
| Разом | 59 | 136 |
| Всього заборгованість за процентами перед членами | 73 | 138 |

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання включають:

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.3

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки | | |
| Зобов'язання перед особами, що припинили членство | 11 | 16 |
| Інші зобов'язання | 1 | |
| Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими | 12 | 16 |

Примітка 18 Капітал

Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового 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.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

ПАЙОВИЙ КАПІТАЛ

Таблиця 18.1

| | 2015 | 2014 |
|---|------|------|
| Пайові внески членів спілки (обов'язкові) | 20 | 20 |
| Пайові внески (обов'язкові періодичні) | | |
| Разом | 20 | 20 |

Додатковий капітал

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Таблиця 18.2

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні) | | |
| Благодійні внески фізичних та юридичних осіб | | |
| Разом | | |

Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

РЕЗЕРВ З ПЕРЕОЦІНКИ

Таблиця 18.3

| | 2014 | Приріст | Списання | 2015 |
|---|------|---------|----------|------|
| Резерв з переоцінки основних засобів | | | | |
| Резерв з переоцінки нематеріальних активів | | | | |
| Резерв з переоцінки фінансових інструментів | | | | |
| Резерв з переоцінки інший | | | | |
| Разом | | | | |

Резервний капітал

Резервний капітал призначено для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок: | | |
| - вступних внесків членів кредитної спілки | 57 | 55 |
| - доходу кредитної спілки | 334 | 331 |
| - інших джерел | 297 | 297 |
| Разом | 688 | 683 |

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

У звітному 2015 році було збільшено резервний капітал Спілки на 3,5 тис. грн. (2014 р.: 0 тис. грн.).

Примітка 19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

Таблиця 19.1

| | 2015 | 2014 |
|-------------------------------|------|------|
| Доходи за наданими кредитами: | | |
| - членам кредитної спілки | 1347 | 1399 |
| Разом | 1347 | 1399 |

Інші операційні доходи

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 19.2

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Інші операційні доходи від: | | |
| - первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю | | |
| - реалізації інших оборотних активів | | |
| - штрафів, пені, неустойки | | |
| - відшкодування раніше списаних активів | 50 | 71 |
| - списання кредиторської заборгованості | | 4 |
| - безоплатно одержаних оборотних активів | | |

| | | |
|-------|----|----|
| Разом | 50 | 75 |
|-------|----|----|

Інші фінансові доходи

ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Таблиця 19.3

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Дохід за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам | 3 | 11 |
| Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках | 136 | 83 |
| Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці | 2 | |
| Дохід на внески, внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки | 4 | 15 |
| Відсотки одержані | | |
| Інші доходи від фінансових операцій | | |
| Разом | 145 | 109 |

Інші доходи

ІНШІ ДОХОДИ

Таблиця 19.4

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | | |
| Дохід від безоплатно одержаних активів | | |
| Інші доходи від звичайної діяльності | 6 | 8 |
| Разом | 6 | 8 |

Примітка 20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

МАТЕРІАЛЬНІ ВИТРАТИ

Таблиця 20.1

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------|------|------|
| Витрати сировини й матеріалів | 29 | 20 |
| Витрати палива й енергії | | |
| Витрати будівельних матеріалів | | |
| Витрати запасних частин | 6 | 5 |
| Інші матеріальні витрати | 5 | 4 |
| Матеріальні витрати разом | 40 | 29 |

Витрати на персонал

ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Таблиця 20.2

| | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|------|------|
| Заробітна плата та премії | 298 | 257 |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 108 | 90 |
| Витрати на персонал разом | 406 | 347 |

Інші адміністративні та операційні витрати

ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 20.3

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Оренда та утримання приміщень | 161 | 102 |
| Ремонт та обслуговування основних засобів | 3 | 3 |
| Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги | 11 | 12 |
| Витрати охорону та інше утримання офісу | 1 | 1 |
| Послуги зв'язку та інтернет | 11 | 11 |
| Резерв сумнівних боргів | 158 | 87 |
| Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати | 2 | 5 |
| Юридичні та консультаційні послуги | 96 | 185 |
| Операційні податки | | 2 |
| Витрати на відрядження та відповідні витрати | 5 | 17 |
| 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) | 8 | 8 |
| Пені та штрафи сплачені | | |
| Обслуговування орендованих основних засобів | 63 | 42 |
| Інше | 11 | 7 |
| Інші адміністративні та операційні витрати разом | 530 | 482 |

Примітка 21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг:

КОЕФІЦІЄНТИ РИЗИКОВОСТІ ОПЕРАЦІЙ

Таблиця 21.1

| | Нормативне значення | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|------|------|
| 3.2.1. Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки | <=20 | 13.4 | 2.9 |
| 3.2.2. Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки | <=25 | 13.4 | 4.2 |
| 3.2.3. Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки | <=500 | 13.4 | |

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує

динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

КОЕФІЦІЄНТИ ЛІКВІДНОСТІ

Таблиця 21.2

| | Нормативне значення | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|--------|----------|
| 4.1.1. Норматив міттевої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання | >=12 або >=10 | 4465.8 | 114810.9 |
| 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 | 88.1 | 791.7 |
| 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 | | |
| 3.2.5. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки | <=10 | 5.1 | 1.0 |

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2015 та 2014 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 21.3

| 2015 р. | До 3-х міс. | 3-12 міс. | 1-5 років | Понад 5 рок. | Всього |
|--|-------------|-----------|-----------|--------------|--------|
| Заборгованість перед кредитними установами | | | | | |
| Заборгованість перед членами: | | | | | |
| - внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 37 | 2143 | 20 | | 2200 |
| - додатковими пайовими внесками | 173 | X | X | X | 173 |
| - цільовими внесками | 50 | X | X | X | 50 |
| - іншою заборгованістю | | X | X | X | |
| Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2015 р. | 260 | 2143 | 20 | | 2423 |

| 2014 р. | До 3-х міс. | 3-12 міс. | 1-5 років | Понад 5 рок. | Всього |
|--|-------------|-----------|-----------|--------------|--------|
| Заборгованість перед кредитними установами | | | | | |
| Заборгованість перед членами: | | | | | |
| - внесками (вкладами) на депозитні рахунки | | | 12 | | 12 |
| - додатковими пайовими внесками | 2482 | X | X | X | 2482 |
| - цільовими внесками | 50 | X | X | X | 50 |
| - іншою заборгованістю | | X | X | X | |
| Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2014 р. | 2532 | | 12 | | 2544 |

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов’язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операцій із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов’язання або вимагатимуть погашення зобов’язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років керівництво вважає, що для Спілки невластивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик

може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

Примітка 22 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2015 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

Примітка 23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Спілки стосовно погашення наведено у Примітці 21 "Управління ризиками".

| | До 1 року 2015 | Понад 1 рік 2015 | Всього 2015 | До 1 року 2014 | Понад 1 рік 2014 | Всього 2014 |
|---|-------------------|---------------------|----------------|-------------------|---------------------|----------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1185 | | 1185 | 1364 | | 1364 |
| Фінансові інвестиції | | 93 | 93 | | 43 | 43 |
| Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами | 1814 | | 1814 | 1811 | | 1811 |
| Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 153 | | 153 | 237 | | 237 |
| Активи призначені для продажу | 30 | | 30 | 30 | | 30 |
| Інвестиційна нерухомість | | | | | | |
| Основні засоби | | 264 | 264 | | 278 | 278 |
| Нематеріальні активи | | 3 | 3 | | 1 | 1 |
| Запаси | 8 | | 8 | 6 | | 6 |
| Інші активи | 20 | | 20 | 18 | | 18 |
| Всього активів | 3210 | 360 | 3570 | 3466 | 322 | 3788 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Заборгованість перед кредитними установами | | | | | | |
| Заборгованість перед членами | 2476 | 20 | 2496 | 2671 | 12 | 2683 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | | | | 1 | | 1 |
| Резерви | | | | | | |
| Інші зобов'язання | 208 | | 208 | 165 | | 165 |
| Всього зобов'язань | 2684 | 20 | 2704 | 2837 | 12 | 2849 |
| Чиста сума | 526 | 340 | 866 | 629 | 310 | 939 |

Аналіз строків погашення відображає сальдо сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед членами включає строкові внески (вклади) на депозитні рахунки та додаткові пайові внески (Примітка 17 "Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання"). Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язаний виплатити ці внески на вимогу члена. Однак, Спілка не очікує, що багато членів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що значну частину внесків (вкладів) на депозитні рахунки буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно укладених договорів.

Примітка 24 Операції з пов'язаними сторонами

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах органів управління, до яких відносяться члени правління та спостережної ради, а також фахівець з внутрішнього аудиту(контролю) та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. До ключового управлінського персоналу відносяться працівники, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прямі родичі першого ступеня споріднення. Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

| | Органи управління 2015 | Ключовий управлінськ. персонал 2015 | Органи управління 2014 | Ключовий управлінськ. персонал 2014 |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|
| Кредити надані: | | | | |
| - непогашені кредити на 1 січня, загальна сума | 234 | 6 | 26 | |
| - кредити видані протягом року | 98 | 19 | 55 | |
| - погашення кредитів протягом року | 169 | 9 | 56 | |
| - інші зміни | | | | |
| - непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума | 163 | 16 | 25 | |
| Внески (вклади) членів на депозитні рахунки: | | | | |
| - станом на 1 січня, загальна сума | | | | |
| - отримані протягом року | 503 | 65 | | |
| - погашені протягом року | | | | |
| - інші зміни | | | | |
| - станом на 31 грудня, чиста сума | 503 | 65 | | |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки: | | | | |
| - станом на 1 січня | 693 | 56 | | |
| - отримані протягом року | 349 | 39 | | |
| - погашені протягом року | 975 | 95 | | |
| - інші зміни | | | | |
| - станом на 31 грудня | 67 | 0 | | |

| | | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| Поточні рахунки станом на 31 грудня | | | | |
| Зобов'язання та гарантії видані | | | | |
| Зобов'язання та гарантії отримані | | | | |

| | Органи управління 2015 | Ключовий управлінськ. персонал 2015 | Органи управління 2014 | Ключовий управлінськ. персонал 2014 |
|---|---------------------------|--|---------------------------|--|
| Нараховані проценти по кредитах | 40 | 1 | 18 | |
| Нараховані проценти по депозитах | 11 | 2 | | |
| Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам | 135 | 12 | 164 | 15 |
| Інші операційні доходи | | | | |
| Адміністративні витрати | | | | |

Примітка 25 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Нацкомфінпослуг

Згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, Спілка має підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми її загальних зобов'язань.

НОРМАТИВИ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ

Таблиця 25.1

| | Нормативне значення | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|------|--------|
| 2.2.1. Нормативи достатності капіталу | ≥ 10 | 37.5 | 1024.0 |

Станом на 31.12.2015 та 31.12.2014 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності регулятивного капіталу

Норматив достатності регулятивного капіталу (платоспроможності) визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику.

Станом на 31.12.2015 та 31.12.2014 року показник достатності регулятивного капіталу Спілки, розрахований згідно з вимогами Нацкомфінпослуг та становив:

НОРМАТИВИ ДОСТАТНОСТІ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ

Таблиця 25.2

| | Нормативне значення | 2015 | 2014 |
|--|-----------------------|------|------|
| 2.2.2. Нормативи достатності регулятивного капіталу | ≥ 8 або ≥ 7 | 39.4 | 39.5 |

Примітка 26 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду

Примітка 27 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2015, була затверджена Спостережною радою 29 лютого 2016 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Керівник

(Арсьонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер

(Єрмоленко Оксана Петрівна)