

Підприємство Кредитна спілка "Промінь"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ¹

Коди	
Дата (рр/мм/чч)	
за ЄДРПОУ	25817624
за КОАТУУ	721484801
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	5

Адреса, телефон в.8 Березня, 4, с.Кіліцьк, К-Каширський р-н, Волинська обл., 44550(03357)9-86-35

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "у" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015р.**

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	
		1801001	1801001
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
<i>Нематеріальні активи:</i>			
- первісна вартість	1001	2	2
- накопичена амортизація	1002	(2)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	86	95
- первісна вартість	1011	122	126
- знос	1012	(36)	(31)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	12	12
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		470
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	98	577
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	14
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140	89	
- із внутрішніх розрахунків	1145	37	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1006	544
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	41	20
Готівка	1166	40	20
Витрати майбутніх періодів	1170	3	
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	1182	578
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	1280	1155

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	839	23
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	53	
Резервний капітал	1415	224	227
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	89	65
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1 205	315
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	2	
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	2	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610		8
- за товари, роботи, послуги	1615		
- з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	65	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660		7
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	8	825
Усього за розділом III	1695	73	840
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	1 280	1 155

Керівник

Корольчук Віктор Степанович

Головний бухгалтер

Кашуба Олеся Степанівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

16/01/01

25817624

Підприємство Кредитна спілка "Промінь"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2015

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	554	565
Адміністративні витрати	2130	(296)	(263)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(69)	(40)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	189	262
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	1	
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(213)	(6)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		256
збиток	2295	(23)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		256
збиток	2355	(23)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-23	256

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<i>Назва статті</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Матеріальні затрати</i>	2500	(24)	(23)
<i>Витрати на оплату праці</i>	2505	(140)	(110)
<i>Відрахування на соціальні заходи</i>	2510	(63)	(45)
<i>Амортизація</i>	2515	(11)	(9)
<i>Інші операційні витрати</i>	2520	(127)	(116)
<i>Разом</i>	2550	(365)	(303)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

<i>Стаття</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
<i>Середньорічна кількість простих акцій</i>	2600		
<i>Скоригована середньорічна кількість простих акцій</i>	2605		
<i>Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2610		
<i>Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i>	2615		
<i>Дивіденди на одну просту акцію</i>	2650		

Керівник

Корольчук Віктор Степанович

Головний бухгалтер

Кашуба Олеся Степанівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

16/01/01

Підприємство Кредитна спілка "Промінь"

за ЄДРПОУ

25817624

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	708	1319
Інші надходження	3095	1633	671
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(82)	(96)
Праці	3105	(121)	(116)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(71)	(50)
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	(66)	(39)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(663)	(1355)
Інші витрачання	3190	(1341)	(312)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3)	28
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260	(21)	(93)
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(21)	(93)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3	468
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		(484)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3	(16)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	(21)	(81)
Залишок коштів на початок року	3405	41	122
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	20	41

Керівник

Корольчук Віктор Степанович

Головний бухгалтер

Кашуба Олеся Степанівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

16/ 01/ 01

Підприємство Кредитна спілка "Промінь"

за ЄДРПОУ

25817624

Звіт про власний капітал
за 2015 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найвищий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	839		53	224	89			1205
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	(816)		(53)		(1)			(870)
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	23			224	88			335
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(23)			(23)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240				3				3
Погащення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				3	(23)			(20)
Залишок на кінець року	4300	23			227	65			315

Керівник

Корольчук Віктор Степанович

Головний бухгалтер

Кашуба Олеся Степанівна

Примітка 4 Вплив переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності та перераховані статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 01.01.2015 у відповідності до МСФЗ

<i>АКТИВ</i>	<i>Код рядка</i>	<i>На 01.01.2015 за ПсБО</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ</i>	<i>На 01.01.2015 за МСФЗ</i>	<i>Пояснення</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
I. Необоротні активи					
<i>Нематеріальні активи:</i>	1000				
- первісна вартість	1001	2		2	
- накопичена амортизація	1002	2		2	
<i>Незавершені капітальні інвестиції</i>	1005				
<i>Основні засоби:</i>	1010	86		85	
- первісна вартість	1011	122		122	
- знос	1012	(36)	(1)	(37)	<i>Ретроспективно донарахована амортизація відповідно до МСБО 16</i>
<i>Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств</i>	1030				
- інші фінансові інвестиції	1035	12		12	
<i>Довгострокова дебіторська заборгованість</i>	1040		387	387	<i>Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до вимог МСБО 1</i>
<i>Інші необоротні активи</i>	1090				
Усього за розділом I	1095	98	386	484	
II. Оборотні активи					
<i>Запаси</i>	1100	6		6	
<i>Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги</i>	1125		1	1	<i>Перекласифікована передплата за періодичні видання</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками:</i>					
- за виданими авансами	1130				
- з бюджетом	1135				
у тому числі з податку на прибуток	1136				
- з нарахованих доходів	1140	89	(89)		<i>Перекласифіковано та переведено до складу іншої поточної дебіторської заборгованості для відображення амортизованої вартості</i>
- із внутрішніх розрахунків	1145	37		37	
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	1155	1 006	(296)	710	<i>Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до МСБО 1, додані нараховані але несплачені проценти для відображення амортизованої вартості та перекласифіковані витрати майбутніх періодів</i>
<i>Поточні фінансові інвестиції</i>	1160				
<i>Гроші та їх еквіваленти</i>	1165	41		41	
<i>Готівка</i>	1166	40		40	
<i>Витрати майбутніх періодів</i>	1170	3	(3)		<i>Перекласифікована передплата за періодичні видання та переведена заборгованість членів за держмитом до складу поточної дебіторської заборгованості</i>
<i>Інші оборотні активи</i>	1190				
Усього за розділом II	1195	1 182	(387)	795	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200				
БАЛАНС	1300	1280	(1)	1 279	

ПАСИВ	<i>Код рядка</i>	<i>На 01.01.2015 за ПсБО</i>	<i>Вплив переходу на МСФЗ</i>	<i>На 01.01.2015 за МСФЗ</i>	
I. Власний капітал					
<i>Зареєстрований (пайовий) капітал</i>	1400	839	(816)	23	<i>Перекласифікований пайовий капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань</i>
<i>Капітал у дооцінках</i>	1405				
<i>Додатковий капітал</i>	1410	53	(53)		<i>Перекласифікований капітал відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних фінансових зобов'язань</i>
<i>Резервний капітал</i>	1415	224		224	
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	1420	89	(1)	88	Фінансовий результат впливу переходу на МСФЗ
<i>Неоплачений капітал</i>	1425	()		()	
<i>Видучений капітал</i>	370	()		()	
Усього за розділом I	1495	1 205	(870)	335	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
<i>Інші довгострокові зобов'язання</i>	1515				
<i>Довгострокові забезпечення</i>	1520	2	(2)		<i>Перекласифікація Резерву виплат працівникам</i>
<i>Цільове фінансування</i>	1525				
Усього за розділом II	1595	2	(2)		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
<i>Короткострокові кредити банків</i>	1600				
<i>Поточна заборгованість за:</i>					
<i>- довгостроковими зобов'язаннями</i>	1610				
<i>- за товари, роботи, послуги</i>	1615				
<i>- з бюджетом</i>	1620				
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	1621				
<i>- розрахунками зі страхування</i>	1625				
<i>- розрахунками з оплати праці</i>	1630				
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	65	(65)		<i>Перекласифіковано відповідно до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань</i>
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645		2	2	<i>Відображено за амортизованою собівартістю (тобто основна сума + проценти) та перекласифіковано відповідно до МСБО 32</i>
<i>Поточні забезпечення</i>	1660		2	2	<i>Поточний резерв відпусток та інші забезпечення</i>
<i>Доходи майбутніх періодів</i>	1665				
<i>Інші поточні зобов'язання</i>	1690	8	932	940	<i>Перекласифікований капітал, зобов'язання та доходи майбутніх періодів</i>
Усього за розділом III	1695	73	871	944	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700				
БАЛАНС	1900	1280	(1)	1 279	

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 28.06.2015 строк експлуатації не обмежений											
Програмне забезпечення	2	2								2	2
Разом	2	2								2	2

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	первісна вартість	знос	Передані у операційну оренду	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої																	10%
Машини та обладнання		18	17	11	4	4	4					25	17				0
Транспортні засоби		90	6	10			7					100	13				10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		1	1									1	1				0
Інші основні засоби																	0
Інші необоротні		4	3		4	3											
Малоцінні необоротні матеріальні активи		9	9		9	9											
Разом		122	36	21	17	16	11					126	31				

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфелю кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2016 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 507 тис. грн., з урахуванням фактично сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість в сумі 37 тис. грн.

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	733
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(270)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	87
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(22)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	13
Разом	544

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року за справедливою вартістю
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	#ЗНАЧ!
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні
Разом	#ЗНАЧ!

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	На кінець року
Готівка	20
Поточний рахунок у банку	
Грошові кошти в дорозі	
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	20

Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків. Відповідно до МСБО 32 у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає залишок благодійного фонду, сформованого за рахунок доходу. Рух коштів по благодійному фонду відображено по графі 4 рядку 4290 Звіту про власний капітал.

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6.

Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2015 року відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2015р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	2				2
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році		5			5
Разом	2	5			7

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2015 (тис. грн.)
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	773
Добровільні внески членів в додатковий капітал	52
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	
Інша поточна кредиторська заборгованість	
РАЗОМ	825

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	551
Інші процентні доходи	
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	3
Разом операційні доходи	554

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування 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. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний рік
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	(24)
Витрати на виплати працівникам	(203)
Витрати на амортизацію	(11)
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	(58)
Разом адміністративні витрати	(296)
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(47)
Витрати на списання процентів по кредитах	
Витрати на сплату штрафних санкцій	
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(22)
Разом інші операційні витрати	(69)
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	(208)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	(5)
Разом фінансові витрати	(213)
Разом витрати	(578)

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами

Примітка 7.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	278
Надходження від юридичних осіб	
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	
Внесення додаткових пайових внесків	335
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	952
Відшкодування судових витрат	3
Інше	65
Разом інших надходжень	1633

Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки. Зокрема за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
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	104	1098
споживчі кредити	39	236
Всього надано кредитів	143	1335

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(1148)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	(8)
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	(5)
Сплата судового збору	
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	(128)
Інше	(52)
Разом інших витрачань	(1341)

Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По рядку 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики кредитної спілки в зв'язку із переходом на МСФЗ.

По графі 3 даних немає

По графі 5 даних немає

По графі 6:

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 911,3%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт 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. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 39,7%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Змінами до Розпорядження №7 від 31.12.2015, встановлена вимога щодо мінімального розміру резервного капіталу в розмірі 3% від зобов'язань кредитної спілки, норматив треба досягти до 31.03.2016р. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 212%

Примітка 9 Пов'язані особи

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

Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групи інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	150	0
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	6	0
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	18	1
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	0	0
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	76	754
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	0	0
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	0
отримання послуг		
оренда	0	
надання поручительств перед третіми особами		

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	20			
Фінансові інвестиції				12
Кредити, надані членам кредитної спілки		6	459	774
Проценти по кредитах	46	92	415	
Разом грошовий потік	66	99	874	786
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами			8	
Усього потенційних майбутніх виплат			8	

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2015р.

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Кредитна спілка на 31.12.2015 не має внесків до запитання.

4.2.1. Короткострокова ліквідність

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. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення складає 565,9%

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповерених позичок, що станом на 31.12.2015р. складає 934 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2015 року, кредитна спілка має 863 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2015 року, кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 377 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 64 тис. грн, 91-180 днів 76 тис. грн, 181-365 днів 62 тис. грн та більше 365 днів 175 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продовгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу 5,7%

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 12 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 07.02.2016р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2016 по 07.02.2016р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник

Корольчук Віктор Степанович

Головний бухгалтер

Кашуба Олеся Степанівна