

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2016	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Соколов»	за ЄДРПОУ		26450574		
Територія	Фрунзенський район	за КОАТУУ		6310138500		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ		925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹	4					
Адреса, телефон	61082 м.Харків пр-т Московський буд.144 оф.807 тел. 754-97-27					

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (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 «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:			
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1194	953
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1194	953
II. Оборотні активи			
Запаси			
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	5	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9454	1248
Гроші та їх еквіваленти	1165	12	19
Готівка	1166	5	4
Рахунки в банках	1167	7	15
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Усього за розділом II	1195	9473	1274
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	10667	2227
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1400	-	-
	1405	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	208	208	
Резервний капітал	1415	1914	1914	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8421	-	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	10543	2122	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	3	3	
Із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
Поточні забезпечення	1660	-	2	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	121	100	
Усього за розділом III	1695	124	105	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1900	10667	2227	

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		Дата (рік, місяць, число)			КОДИ		
				2016	01	01	
Підприємство	Кредитна спілка «Соколов»	за ЄДРПОУ		26450574			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003			
I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	300
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(300)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)

Кредитна спілка «Соколов»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	1633	3485
Адміністративні витрати	2130	(807)	(124)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9247)	(1595)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1766
збиток	2195	(8421)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1766
збиток	2295	(8421)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1766
збиток	2355	(8421)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	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	-8421	1766

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	57	53
Відрахування на соціальні заходи	2510	23	19
Амортизація	2515	-	1
Інші операційні витрати	2520	9974	1946
Разом	2550	10054	2019

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01

Підприємство **Кредитна спілка «Соколов»** за ЄДРПОУ 26450574
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	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 податків і зборів	3005	1	3
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	184	1402
Інші надходження	3095	276	596
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	56	43
Праці	3105	56	53
Відрахувань на соціальні заходи	3110	23	21
Зобов'язань з податків і зборів	3115	6	5
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	267	1867
Інші витрачання	3190	46	8
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7	4
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	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	21
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(15)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	6
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7	10
Залишок коштів на початок року	3405	12	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19	12

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01

Підприємство **Кредитна спілка «Соколов»** за ЄДРПОУ 26450574
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	114	-	208	1914	8421	-	-	10657

Кредитна спілка «Соколов»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-114	-	-	-	-	-	-	-114
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	208	1914	8421	-	-	10543
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-8421	-	-	-8421
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-8421	-	-	-8421
Залишок на кінець року	4300	-	-	208	1914	-	-	-	2122

ПРИМІТКИ

Примітка 1. Інформація про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26450574
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Соколов"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6310138500
Місцезнаходження	м.Харків пр-т Московський буд.144 оф.807
Дата внесення змін до установчих документів	08.06.11
Дата державної реєстрації	30.03.04
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	27.07.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100096
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	КС № 427
Кількість працівників станом на 31.12.2015р	4
Банківські реквізити:	МФО 351629 Р/Р 2650391 ПАТ "Мера-банк" у м.Харкові
Голова правління	Михайлюк Інна Сергіївна
Головний бухгалтер	Мусатова Людмила Костянтинівна
Вищий орган управління	Загальні збори

Види діяльності Кредитної спілки відповідно до статуту:

Кредитна спілка:

- 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. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян, об'єднаний кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), 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, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;

- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

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 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.

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 01 січня 2015 року, відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2009р зі змінами, внесеними Постановою КМУ № 820 від 07.11.2013р, та з урахування 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 31.12.2015р. з урахуванням винятків визначених у МСФЗ 1. 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 комплексом 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 обсязі буде складена за 2016 рік. Різниця, яка виникає 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 застосувати виняток, передбачений п.Г19В МСФЗ 1: "...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотку 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 призначити 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 призначити, 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 ту 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.

Кредитна спілка «Соколов»

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 застосувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 39 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, 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 регулювання ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004р. Зі змінами та доповненнями (далі — 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 невідомою 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 31 грудня 2015 року.

Звітний період — 2015 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності — гривня.

Одиниці виміру — тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2015 році здійснювалась в операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів привело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників, що привело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування.

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 обгрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Вклад суттєвих облікових політик та суджень

Примітка 3.1. Основні оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1 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 продукції, 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 невідомою 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 або фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (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 та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередню оцінку майбутніх платежів 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, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту. В тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента, суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента.

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.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до ЗУ "Про кредитні спілки", 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. 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.

Кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти, відповідно до Розпорядження "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" від 25.12.2003 № 177 зі змінами та доповненнями.

Кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти у наступному порядку:

Формується РСБ в розмірі 100% залишка простроченої заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках "До запитання", короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів.

Відповідно до вимог Розпорядження № 7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

3.1.2 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.

Кредитна спілка не має фінансових інвестицій

3.1.3 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.

Амортизацію основних засобів та нематеріальних активів 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. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

Основних засобів та нематеріальних активів кредитна спілка немає

3.1.4 Активи, утримані 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, утриманих для продажу. Необоротні активи, утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю.

Активів, утриманих для продажу, кредитна спілка немає

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються відповідно до п.18 МСБО 32. Це пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки.

Забезпечення, умовні забезпечення та умовні контракти

Забезпечення в фінансовій звітності визнаються, якщо виконуються всі три умови: - кредитна спілка має існуюче зобов'язання унаслідок минулої події; - ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання; - можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядаються на кінець звітного періоду та коригуються 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 використовуються 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.

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.

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 коригування первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за методом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері 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. 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.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства.

Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Примітка 3.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Кредитна спілка «Соколов»

Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження № 7.

Відповідно до Статуту кредитної спілки резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Пішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостереженою радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішеннями загальних зборів членів кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

- Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності.

3.2.2. Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання, яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3. Умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться подія в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

3.2.4. Пов'язані сторони

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 пов'язані сторони окремо по членах правління та спостереженої ради, внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостереженої ради та внутрішнього аудиторів. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків. Інформацію щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5. 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 положенням МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження фінансової звітності спостереженою 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. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після балансу наведені у примітці 11.

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

Актив	Код рядка	На 01.01.15 по ПсБО	Вплив переходу	На 01.01.15 по МСФЗ	Пояснення
1. Необоротні активи					
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	35	1159	1194	Перекласифікований кредитний портфель по фактичному терміну погашення відповідно до вимог МСБО 1
11. Оборотні активи					
Дебіт. заборгов. за продукцію, товари, послуги	1125	-	5	5	Відображ. проплачені, але не отримані товари, + витрати в частині передплати на періоду
Дебіт. заборгован. з бюджетом	1135	-	2	2	
Дебіт. заборгованість з нарахован. доходів	1140	8421	-8421		Переведено до складу іншої поточної дебіт. заборгов. для відображ. амортиз. вартості

	1155	2194	7260	9454	Перекласифікований дебіторська заборгов.
Гроші та їх еквіваленти	1165	12		12	
Готівка	1166	5		5	
Рахунки в банках	1167	7		7	
Витрати майбутніх періодів	1170	5	-5		
Баланс		10667		10667	
ПАСИВ	Код рядка	На 01.01.15 по ПсБО	Вплив переходу	На 01.01.15 по МСФЗ	Пояснення
1. Власний капітал					
Зареєстрован. (пайовий) капітал	1400	114	-114	-	Перекласифікований пайовий капітал відпов. до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань
Додатковий капітал (благодійні внески)	1410	208		208	
Резервний капітал	1415	1914		1914	
Нерозподілений прибуток	1420	8421		8421	
Усього за розділом 1		10657	-114	10543	
111. Поточні зобов'язання					
Розрахунки з оплати праці	1630	3		3	
Поточні забезпечення	1660	-	-	-	Поточний резерв відпусток
Інші поточні зобов'язання	1690	7	114	121	Перекласифікований пайовий капітал відпов. до МСБО 32 та переведено до складу інших поточних зобов'язань
Усього за розділом 3		10	114	124	
Баланс		10667		10667	

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

Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Кредитна спілка не має основних засобів та нематеріальних активів

Примітка 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2016 року та дисконтвані довгострокові векселя. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 953 тис.грн. (частина кредитного портфелю 862 тис.грн та дисконтвані довгострокові векселя 91 тис.грн), тобто з урахуванням фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок на таку довгострокову заборгованість у сумі 467 тис.грн.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 5.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (рядок 1125)

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги відображено по аналогії з П(С)БО — проплачені, але не отримані товари, роботи, послуги - витрати майбутніх періодів в частині передплати на періодичні видання

Примітка 5.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року, тис.грн
Залишок основної суми за кредитами	1173
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-1047
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	8224
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-8224
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	38
Інша поточна дебіторська заборгованість	1343
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на іншу поточну дебіторську заборгованість	-259
Разом	1248

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Кредитна спілка «Соколов»

Найменування показника	На кінець року, тис.грн
Готівка	4
Поточний рахунок у банку	15
Грошові кошти в дорозі	-
Еквіваленти грошових коштів	-
Разом	19

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

Кредитна спілка не має активів, утриманих 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 у графі 3.

Примітка 5.10. Додатковий капітал (рядок 1410)

Відповідно до МСБО 32, у якості додаткового капіталу кредитна спілка визнає благодійні внески фізичних та юридичних осіб. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 5.11. Резервний капітал (рядок 1415)

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

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

У 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 у 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 має довгострокових забезпечень

Примітка 5.15. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядок 1625,1630)

Кредитна спілка не має просроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Станом на 31.12.2015р у звітності відображено нараховану заробітну плату за грудень, яка буде виплачена в січні 2016р.

Примітка 5.16. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерви на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до МСБО 37. Деталізація статті поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Вид 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	-	5,3	3,8	-	1,5
Разом	-	5,3	3,8	-	1,5

Примітка 5.17. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2015р, тис.грн
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	93
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	2
Інша поточна кредиторська заборгованість	5
Разом	100

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 інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	191
Інші процентні доходи	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	235
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості	1010
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів за нарахованими процентами	197
Разом операційні доходи	1633

Примітка 6.2. Адміністративні витрати, інші операційні витрати (рядки 2130,2180)

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 самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	
Витрати на виплати працівникам	80

Інші адміністративні витрати — оренда, утримання офісу, послуги	727
Разом адміністративні витрати	807
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	813
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	8421
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на іншу дебіторську заборгованість	13
Разом інші операційні витрати	9247
Разом витрати	1054

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

Примітка 7.1. 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 7.2. Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Сплачені проценти за кредитами	159
Внесня додаткових пайових внесків	65
Відшкодування судових витрат	1
Інше	51
Разом інших надходжень	276

Примітка 7.3. 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 7.4. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 7.5. Витрачання на оплату відрядувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрядувань на соціальні заходи кредитна спілка фактично відображає Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.6. 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 потоки на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Примітка 7.7. 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 в рамках кредитної лінії 267 тис.грн на комерційні кредити.

Примітка 7.8. Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення додаткового пайового внеска членам кредитної спілки	21
Сплата судового збору	19
Інше	6
Разом інших витрачання	46

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

У 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 у зв'язку з переходом на МСФЗ.

По графі 7 у рядку 4290 (інші зміни в капіталі) показано використання нерозподіленого прибутку на формування резерву сумнівних боргів на нараховані, але не сплачені проценти.

Примітка 9. Пов'язані особи

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

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

Розкриття інформації щодо операцій із 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	24	-
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу) на кінець періоду	944	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою собівартістю (з рядка 1155 Балансу) на кінець періоду	106	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу) на кінець періоду	80	-

Кредитна спілка «Соколов»

Надання поручень перед третіми особами	1266
--	------

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 11. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 22.02.2016р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостереженою радою до подання до регулятора та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2016 по 22.02.2016р кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління
Головний бухгалтер

Михайлюк І.С.
Мусатова Л.К.

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо попередньої фінансової звітності
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ»
за 2015 рік.**

Дата надання висновку: 26 лютого 2016 року
Перевірка проведена: ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»
Перевірка проводилась за адресою:
м. Харків, пров. Університетський, 1
Період, який перевірявся: 3 01.01.2015 року по 31.12.2015 року

м. Харків
2016 рік

Одержувачі звіту:
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Загальним збором членів Кредитної спілки
Керівництву кредитної спілки

I. Вступ

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ», що додається, яка складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів (за прямим методом) та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислою викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної в п.2 цього звіту концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р.

Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в примітці «Основи підготовки фінансової звітності». Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю

суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконання управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, попередня фінансова звітність станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ» складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці «Основи підготовки фінансової звітності», включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийнятні

на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», та попередню фінансову звітність за 2015 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016 р Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ», результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ» було складено в процесі першого застосування концептуальної основи за МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ» може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Перевіркою річних звітних даних кредитної спілки щодо їх відповідності Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, затвердженого Розпорядженням Державного уповноваженого органу України від 25.12.2003 р. №177, охоплена наступна річна звітність:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2015 р. (Додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 4);
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік (Додаток 5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік (Додаток 7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2015 рік (Додаток 8);

- Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2015 рік (Додаток 9).

Перевірку річних звітних даних кредитної спілки аудитором проведено відповідно до МСА №3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається кредитною спілкою та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, немає.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність кредитної спілки. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Інші елементи

Основні відомості про Кредитну спілку
Повна назва: КРЕДИТНА СПІЛКА «СОКОЛОВ».
Код за ЄДРПОУ: 26450574.
Місцезнаходження: 61082, м. Харків, проспект Московський, буд. 144, оф. 807.
Номер та дата державної реєстрації: 30.03.2004 року, №1 480 120 0000 027133.
Орган реєстрації: Реєстраційна служба Харківського міського управління юстиції Харківської області.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КРЕДИТНА СПІЛКА «СОКОЛОВ» КС №427 від 27.07.2004 р., реєстраційний номер 14100096.

Нова редакція Статуту КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «СОКОЛОВ» затверджена рішенням загальних зборів кредитної спілки (Протокол № 4 від 31 травня 2006 року).

Документів, які надають право на здійснення окремих статутних видів діяльності, (ліцензії) КС «СОКОЛОВ» не має.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ»»,
Код ЄДРПОУ 23747776.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи - серія АОО №505917 від 16.08.1995р., видане Виконавчим комітетом Харківської міської Ради.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №3794, видане Аудиторською палатою України 13.04.2006р., термін дії Свідоцтва продовжено до «28» січня 2021 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане за рішенням Аудиторської палати України від 28.11.2013 року за № 283/4

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР (реєстраційний номер свідоцтва 346, серія П 000346) 13.04.2006 року за № 3794. Термін дії Свідоцтва чинний до 31 березня 2016 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане за Рішенням Нацкомфінпослуг № 1306 від 29.04.2014 року. Реєстраційний номер Свідоцтва – 0137. Свідоцтво чинне до 31 березня 2016 року.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Аудиторська перевірка попередньої фінансової звітності за 2015 рік розпочата у відповідності з Договором №У-ФА-С-009/01-16 від 25.01.2016 року з 25.01.2016 року і закінчена 26.02.2016 р.

Директор ТОВ АФ «Фосстіс-Аудит»

О.П. Етінзон

26 лютого 2016 року

Адреса: 61003, м. Харків, пров. Університетський, буд. 1