

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
згідно з договором №64/18 від 28 грудня 2018 р.

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
загальним зборам членів кредитної спілки
«Прибуткова» та іншим органам управління

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» (далі – Товариство, КС «ПРИБУТКОВА»), що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід (звіту про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан КС «ПРИБУТКОВА» на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 08.06.2018 р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Оцінка характерних операцій Товариства з пов'язаними особами

Ми звертаємо увагу на примітку 7.4 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. У даній примітці Товариство розкриває інформацію про пов'язаних осіб та характер відносин із ними. До пов'язаних осіб Товариство відносить: - членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних

сторін. Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2017-2018 років, були операції з надання таким особам кредитів, як членам Кредитної спілки. Проте сума наданих і непогашених кредитів пов'язаним особам від загальної кількості наданих і непогашених кредитів Товариства становить 75 % (24 тис. грн. із загальної суми наданих кредитів в розмірі 32 тис. грн.).

Приймаючи до уваги значний розмір наданих кредитів пов'язаним особам Товариства від загальної вартості наданих кредитів і загалом активів Товариства, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз укладених договорів надання кредиту з пов'язаними особами Товариства, порівняли ці договори з договорами кредиту із непов'язаними умовами;

- на підставі нашого розуміння бізнесу, оцінили договори у відповідності до ринкових умов;

- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, згідно нашого розуміння бізнесу, що відносини із пов'язаними особами, зокрема щодо кредитування, здійснювались Товариством на звичайних умовах, ми не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те (як розкрито в примітці 1.2. «Операційне (економічне) середовище» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.), що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА»

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА», які складаються Товариством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» із змінами та доповненнями та чинного законодавства України у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2018 рік (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2018 рік (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2018 рік (Додаток №7);

- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2018 рік (Додаток №8);

- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2018 рік (Додаток №9).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані за 2018 рік КС «ПРИБУТКОВА» не відповідають даним облікових регістрів та вимогам Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» із змінами та доповненнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони

вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання і дійшли висновків, зокрема:

1. Протягом 2018 року Товариством дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» та інших нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг щодо формування (зміни) пайового капіталу. Станом на 31.12.2018 року пайовий капітал Товариства становив 21 тис. грн. і був сформований за рахунок обов'язкових та додаткових добровільних пайових внесків.

2. При розгляді питання щодо дотримання Товариством нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності, порядку формування та використання страхового резерву, а також критеріїв якості системи управління, які встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7) ми дійшли висновку, що КС «ПРИБУТКОВА» дотримувалася цих вимог протягом 2018 року і, зокрема, станом на 31.12.2018 року, так як це наведено у примітці 7.7 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

3. Резервний капітал Товариства сформовано в достатніх обсягах і у відповідності до внутрішніх положень, зокрема Положення про фінансове управління, Статуту та Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). Станом на 31.12.2018 року у Товариства сформовано резервний капітал в розмірі 10 тис. грн. за рахунок доходу, вступних внесків та членських внесків до резервного капіталу. Облік резервного капіталу ведеться у відповідності до облікової політики.

4. Відповідно до норм законодавства, КС «ПРИБУТКОВА» має право залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення нащо отримала ліцензію 31.08.2017 року. Станом на 31.12.2018 року у складі зобов'язань Товариства не було зобов'язань перед фізичними особами із залучених фінансових активів.

5. Під час аудиту нами не виявлено суміщення надання фінансових послуг, яке заборонено Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затвердженні постановою КМУ № 913 від 7 грудня 2016 р.

6. Протягом 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» надавала кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до вимог законодавства, зокрема Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», внутрішнього Положення про фінансові послуги (внутрішні прави) та інших нормативно-правових актів.

7. Під час аудиту встановлено, що Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ цього Закону на власній веб-сторінці (http://silvergroup.ua/?page_id=71), а також дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ

(затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги», не менше ніж за останні три роки.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати

8. Товариство протягом 2018 року дотримувалося вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішніх положень щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

9. У Товариства наявний Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення офісу КС «Прибуткова» (за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6А), згідно якого встановлено повне дотримання норм ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» (експерт Ананьєв Є. О., кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741).

Товариством інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

10. За результатами аудиту встановлено, що у КС «ПРИБУТКОВА» відсутні відокремлені підрозділи.

11. У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи -фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудит здійснюється на основі Регламенту проведення внутрішнього аудиту (контролю), Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Плану (графіку) внутрішніх аудиторських перевірок та законодавства України, що регулює проведення внутрішнього аудиту в кредитних спілках, зокрема нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

12. Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг (затверджене розпорядженням Держфінпослуг № 4122 від 03.06.2005 року) і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облік здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія». Облікова політика Товариства побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

13. Готівкові розрахунки у КС «ПРИБУТКОВА» здійснюються відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року, інших нормативно-правових актів НБУ та Мінфіну, облікової політики Товариства. Товариством забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних

засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) у відповідності до вимог законодавства.

14. Розкриття інформації з урахуванням вимог МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів наведено у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

15. КС «ПРИБУТКОВА» під час прийняття членів до свого складу дотримується ознак членства, визначених Статутом, а саме членства у Міжнародному благодійному фонді інвалідів з дитинства «Вікторія»

16. КС «ПРИБУТКОВА» скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону України «Про кредитні спілки» (в 2018 році – 15 лютого 2018 р., протокол № 10).

17. Протягом 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» не залучала внесків (вкладів) фізичних осіб на депозитні рахунки.

18. КС «ПРИБУТКОВА» розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. Активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю, у КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року не було.

19. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року дотримувалась вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

20. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 включала у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

21. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року дотримувалась внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки (затверджено розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2013 р.).

22. Інформацію про операції із пов'язаними особами повністю розкрито в Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

23. КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2018 року не уклала договорів зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

Основні відомості про кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Код за ЄДРПОУ 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

КС «ПРИБУТКОВА» зареєстрована як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 КС «ПРИБУТКОВА» отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Зміни до Статуту КС «ПРИБУТКОВА» вносились тричі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року;

- наступні зміни приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року;

- останні зміни приймались Загальними зборами членів Співки протокол № 9 від 31.03.2017 року і зареєстровані 08.04.2017 року приватним нотаріусом.

Кількість членів КС «ПРИБУТКОВА» станом на 31.12.2018 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2018 року КС «ПРИБУТКОВА» має наступні рахунки в банках:

- п/р 26500010275504, МФО 307123 в ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика КС «ПРИБУТКОВА» відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності. Основні положення облікової політики розкрито у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Облік оборотних активів

Станом на 31 грудня 2018 року в складі оборотних активів КС «ПРИБУТКОВА» обліковується дебіторська заборгованість балансовою вартістю 31 тис.грн. Дебіторська заборгованість складається із кредитів, наданих членам кредитної спілки, які дорівнюють 31 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018 року в складі оборотних активів КС «ПРИБУТКОВА» обліковуються грошові кошти балансовою вартістю 8 тис. грн.

Склад активів, достовірність і повнота їх визнання, оцінки та класифікації в цілому відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облік зобов'язань

Станом на 31 грудня 2018 року зобов'язання на балансі КС «ПРИБУТКОВА» не має.

Облік фінансових результатів

Протягом 2018 р. КС «ПРИБУТКОВА» отримувала доходи від надання кредитів членам кредитної спілки в сумі 15 тис.грн., які враховані в складі доходів чистого доходу від реалізації.

Результатом діяльності КС «ПРИБУТКОВА» в 2018 році є прибуток в розмірі 3 тис. грн.

На нашу думку, облік фінансових результатів КС «ПРИБУТКОВА» в цілому ведеться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал

Загальна величина власного капіталу КС «ПРИБУТКОВА» станом на 31 грудня 2018 року за даними Балансу складає 39 тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Пайовий капітал у розмірі – 21 тис.грн.;
- Інший додатковий капітал - 6 тис.грн
- Резервний капітал – 10 тис.грн.;
- Непокритий прибуток – 2 тис.грн.

Дані про величину власного капіталу КС «ПРИБУТКОВА», що відображені в балансі станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал КС «ПРИБУТКОВА» сформовано за рахунок обов'язкових пайових членських внесків в сумі 56 грн., та добровільних додаткових пайових внесків в сумі 21500 грн.

Станом на 31 грудня 2018 р. резервний капітал КС «ПРИБУТКОВА» складає 9742,76 гривень. Резервний капітал КС «ПРИБУТКОВА» сформовано за рахунок прибутку від діяльності, вступних внесків та членів членських внесків до резервного капіталу відповідно до Статуту КС «ПРИБУТКОВА».

Додатковий капітал станом на 31.12.2018 року в розмірі 5896,95 грн. сформовано за рахунок цільових внесків членів КС «ПРИБУТКОВА».

Станом на 31 грудня 2018р. на балансі КС «ПРИБУТКОВА» не обліковуються прострочені та неповернені кредити. Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених кредитів не сформовано.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР ПРО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№ 64/18 від 28 грудня 2018 року між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНОЮ СПІЛКОЮ «ПРИБУТКОВА»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 06.02.2019р. - дата закінчення робіт 01.03.2019р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
подовжений до 26.03.2023р.



Лобов П.І.

Підприємство **Кредитна спілка "Прибуткова"**
 Територія **Шевченківський р-н м. Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **кредитна спілка**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ		
2019	01	01
37045323		
8039100000		
925		
64.92		

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 5, оф. 6А

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р.

Актив	Примітка	Код за ЛКУЛ	Форма № 1	1801001
			На 31.12.2017	На 31.12.2018
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000	-	-
первісна вартість		1001	-	-
накопичена амортизація		1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби		1010	-	-
первісна вартість		1011	-	-
знос		1012	-	-
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	-	-
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	-	-
Товари		1104	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги		1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами		1130	-	-
з бюджетом		1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.2.2, 3.3.4, 6.2	1155	25	31
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	3.2.2, 3.3.2, 6.1	1165	11	8
Рахунки в банках	3.2.2., 3.3.2, 6.1	1167	11	7
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Усього за розділом II		1195	36	39
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	36	39

Пасив	Примітка	Код рядка	На 31.12.2017	На 31.12.2018
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	3.8.1, 6.5	1400	21	21
Капітал у дооцінках		1405	-	-
Додатковий капітал	3.8.1, 6.5	1410	6	6
Резервний капітал	3.8.1, 6.5	1415	15	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.2.2, 3.8.1, 6.5, 6.6	1420	(6)	2
Неоплачений капітал		1425	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-
Усього за розділом I		1495	36	39
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
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		1600	-	-
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	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	-	-
із внутрішніх розрахунків		1645		
Поточні забезпечення		1660	-	-
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Інші поточні зобов'язання		1690	-	-
Усього за розділом III		1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700	-	-
Баланс		1900	36	39

Керівник

Головний бухгалтер



Серебренніков Д. В.

Юзюк О. А.

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	01
19		
37045323		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2018 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1, 6.6	2000	15	8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	(-)	(-)
Валовий:	3.9.1, 6.6			
прибуток		2090	15	8
збиток		2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи		2120	-	-
Адміністративні витрати	3.9.1, 6.6	2130	(12)	(13)
Витрати на збут		2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати		2180	(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	3.9.1, 6.6			
прибуток		2190	3	-
збиток		2195	(-)	(5)
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи		2220	-	-
Інші доходи	3.9.1, 6.6	2240	1	-
Фінансові витрати		2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі		2255	(-)	(-)
Інші витрати	3.9.1, 6.6	2270	(1)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:	3.9.1, 6.6			
прибуток		2290	3	-
збиток	3.9.1, 6.6	2295	()	(5)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	3.9.1, 6.6			
прибуток		2350	3	-
збиток		2355	()	(5)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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)	3.9.1, 6.6	2465	3	-5

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати		2500	-	-
Витрати на оплату праці		2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи		2510	-	-
Амортизація		2515	-	-
Інші операційні витрати	3.9.1, 6.6	2520	12	13
Разом	3.9.1, 6.6	2550	12	13

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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	-	-

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:	6.10			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	15	9
Повернення податків і зборів		3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	-	7
Надходження від повернення авансів		3020	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.10	3055	27	29
Інші надходження		3095	-	-
Витрачання на оплату:	6.10			
Товарів (робіт, послуг)		3100	(12)	(10)
Праці		3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.10	3155	(33)	(33)
Інші витрачання		3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.10	3195	-3	2
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	-	-
Отримання позик		3305	-	-
Інші надходження		3340	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	(-)	(-)
Погашення позик		3350	-	-
Сплату дивідендів		3355	(-)	(-)
Інші платежі		3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.10	3400	-3	2
Залишок коштів на початок року	6.10	3405	11	9
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року	6.10	3415	8	11

Керівник

Серебренников Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2018 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстро-ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатко-вий капітал	Резер-вний капітал	Нерозпо-ділений прибуток (непокрита й збиток)	Неопла-чений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	3.8.1, 6.5	4000	21	-	6	15	-5	-	-	37
Коригування:	3.2.2									
Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-1	-	-	-1
Виправлення помилок		4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	3.8.1, 6.5, 3.2.2	4095	21	-	6	15	-6	-	-	36
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.6	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
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	3.8.1, 6.5	4290	-	-	-	-5	5	-	-	-
Разом змін у капіталі	3.8.1, 6.5, 6.6	4295	-	-	-	-5	8	-	-	3
Залишок на кінець року	3.8.1, 6.5., 6.6, 3.2.2	4300			6	10	2	-	-	39

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2017 р.**

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	21	-	6	8	-	-	-	35
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21	-	6	8	-	-	-	35
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-5	-	-	-5
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	-	-	-	7	-	-	-	7
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	7	-5	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	21	-	6	15	-5	-	-	37

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

1.1. Загальна інформація про Кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Кредитна спілка «Прибуткова» (надалі – «Кредитна спілка») є фінансовою установою, яка надає фінансові послуги своїм членам відповідно до отриманих ліцензій.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Протягом 2018 року Кредитна спілка надавали фінансові послуги лише з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У зв'язку з відсутністю клієнтів, послуги з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) не надавались.

Членами Кредитної спілки є особи, які є членами Міжнародного благодійного фонду інвалідів з дитинства «Вікторія»

Кредитна спілка в 2018 році діяла на підставі Статуту, редакція якого затверджена Загальними зборами Кредитної спілки 31.03.2017 року (протокол № 9) і зареєстрована 08.04.2017 року приватним нотаріусом від номером 10741050010037978.

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

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Головний офіс спілки у 2018 році знаходився у нежитловому приміщенні за адресою: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А.

У 2018 році порівняно з 2017 роком відбулися зміни у складі органів управління. Серебреннікова Д. В. звільнилася з посади голови правління. На її місце до Правління (Головою правління) було обрано Серебреннікова Д. В. Склад Спостережної ради теж змінився. Замість Серебреннікова Д. В. загальними зборами Кредитної спілки членом Спостережної ради було обрано Тарантаєва І. А.

Загалом органами управління в Кредитній спілці є:

- Загальні збори членів;
- Спостережна рада, до якої входять:
 - 1) Голова – Тарантаєв І. А.
 - 2) Секретар – Юхневський О. М.
 - 3) Заступник голови - Носенко А. Є.
 - 4) Доровський О. Ю.
 - 5) Зимовець В. І.
- Правління, до якого входять:
 - 1) Голова – Серебренніков Д. В.
 - 2) Заступник голови – Чаплієв В. І.
 - 3) Чаплієва Т. І.
- Кредитний комітет, до якого входять:
 - 1) Голова - Серебренніков Д. В.
 - 2) Заступник – Серебреннікова Д. В.
 - 3) Секретар – Чаплієв В. І.
- Ревізійна комісія, до якої входять:
 - 1) Голова – Грабовий О. А.
 - 2) Заступник – Зимовець Л. М.
 - 3) Секретар – Гетьман Ю. В.

Внутрішнім аудитором є Язенюк Н. І.

На кінець 2018 року кількість працівників Кредитної спілки не змінилась порівняно з 2017 роком – 5 чоловік. Всі вони є членами Кредитної спілки і працюють на громадських засадах.

1.2. Операційне середовище.

У 2018 році ринок споживчого кредитування в Україні лише розпочав відновлюватись після кризи, довіра споживачів до кредитних установ покращилась. Кількість кредитних спілок в Україні у 2018 році порівняно з 2017 роком суттєво не змінилась. Проте ці фактори значного впливу на показники діяльності Кредитної спілки у 2018 році не мали. Очікується більш відчутний їх вплив у 2019 році.

Стабільність економіки України у 2019 році значною мірою залежатиме від політики та дій Кабінету Міністрів України, Нацкомфінпослуг, НБУ, Верховної Ради України та інших державних органів, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому.

Розвиток ринку фінансових послуг в Україні у 2019 році залежатиме, також, і від можливих змін в законодавстві щодо консолідації функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Діяльності Кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики:

- зміни у податковому навантаженні – зміни ставок податків, зміни вимог до неприбутковості тощо;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни.

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

Внутрішні:

- фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики);
- стратегічний ризик;
- операційний ризик;
- ризик втрати ділової репутації;
- ризик банкрутства.

Управління ризиками в Кредитній спілці здійснюється на основі спеціальних внутрішніх процедур.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, зокрема членів спілки, органів контролю та інших користувачів.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

На виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2018 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

Кредитна спілка вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, із стандартів, які набувають чинності для річних періодів, які починаються 01 січня 2019 року оприлюднено такі стандарти як:

- МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року, замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Кредитна спілка оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16.

Окрім цього стандарту, вступають в силу для річних (і відповідних проміжних) періодів, з 01.01.2019 наступні зміни до МСФЗ:

- зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- зміни до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»;
- зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;
- зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Керівництво Кредитної спілки оцінює вплив застосування змін до цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності кредитної спілки та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Кредитної спілки.

Також, з 01 січня 2019 року до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року застосовується нова інтерпретація - інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Кредитна спілка не очікує суттєвого впливу інтерпретації на фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою Кредитної спілки є українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Кредитною спілкою операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Кредитна спілка не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена (складена) 04 січня 2019 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність (голова правління та головний бухгалтер). Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) уповноваженим на те органом 01 лютого 2019 року та підписана головою правління та головним бухгалтером Кредитної спілки. Ні члени Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати);
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом);
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал);
- примітки.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки ґрунтується на основоположному припущенні безперервності, принципі нарахування та якісних характеристиках зрозумілості, доречності, достовірності та зіставності.

При підготовці фінансової звітності Кредитна спілка робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

Основою оцінки статей фінансової звітності Кредитної спілки є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

Кредитна спілка здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом.

Кредитна спілка здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Кредитна спілка використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Кредитна спілка використовує методики

оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережуваних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками активу/зобов'язання, які беруться до уваги учасниками ринку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Кредитної спілки розроблена та затверджена головою правління Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні

Кредитна спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- зміняться вимоги Міністерства фінансів України;
- зміняться норми МСФЗ;
- зміняться статутні вимоги Кредитної спілки;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Кредитної спілки.

Не вважається змінами в цій обліковій політиці:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

З 01.01.2018 року у Кредитній спілці діє нова редакція облікової політики у зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», яка затверджена наказом голови правління № 2/17-БО від 29.12.2017 р.

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Кредитна спілка почала застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 01 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань. Проте, у зв'язку з тим, що фінансові активи Кредитної спілки склалися лише з наданих фінансових кредитів та грошових коштів на банківському рахунку, то застосування МСФЗ 9 мало вплив лише на зменшення корисності фінансових активів – нарахування резервів очікуваних збитків.

Основні зміни в облікових політиках Кредитної спілки в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою збереглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Опис того, як Кредитна спілка класифікує фінансові активи та зобов'язання за МСФЗ 9, викладений у Примітці 3.3.1.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39. Пояснення того, як Кредитна спілка застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, викладені у Примітці 3.3.1.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди були перераховані у звіті про фінансовий стан, щодо активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2018 р.

- Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Докладна інформація про зміни та наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 викладена нижче.

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії вимірювань відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Кредитної спілки станом на 01 січня 2018 року.

Фінансові активи	Примітки	Попередня класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39, тис. грн.	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9, тис. грн.
Дебіторська заборгованість, зокрема надані кредити	6.2	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	26	26
Резерв зменшення корисності	6.2	Резерв під зменшення корисності на сукупній основі.	Резерв очікуваних збитків	0	(1)
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	11	11

Фінансові зобов'язання станом на 01.01.2018 року були відсутні.

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на новий стандарт станом на 1 січня 2018 року.

Фінансові активи/фінансові зобов'язання	Балансова вартість згідно з МСБО 39 на 31 грудня 2017, тис. грн.	Перекласифікації, тис. грн.	Переоцінка/Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 на 1 січня 2018, тис. грн.
Фінансові активи	37	-	(1)	36
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	-	-	11
Усього фінансових активів за справедливою вартістю	11	-	-	11
Дебіторська заборгованість, зокрема надані кредити	26	-	(1)	25
Усього фінансових активів за амортизованою собівартістю	26	-	(1)	25
Фінансові зобов'язання	0	-	-	0

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

Нерозподілений прибуток	Зміни від застосування МСФЗ 9 на 01 січня 2018 р., тис. грн.
Вихідне сальдо згідно з МСБО 39 (31 грудня 2017)	(5)
Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(1)
Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (01 січня 2018)	(6)

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСБО 1. За основу взято форми, встановлені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73 з врахуванням право відповідно до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Кредитна спілка відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Кредитна спілка під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків з ними на різних основах. Якщо Кредитна спілка не використовує під час первісного визнання право безвідкличного призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то Кредитна спілка класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі Кредитної спілки з управління фінансовими активами;
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом Голови правління, який передається бухгалтеру Кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- в) договорів фінансової гарантії.
- г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Кредитна спілка має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено МСФЗ або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків з ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління

ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу Кредитної спілки.

Ієрархія інформації справедливої вартості для фінансових активів наступна: 1-й рівень, 2-й та 3-й рівні.

Вхідні дані 1-го рівня мають найвищий пріоритет. До таких даних відносяться ціни (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання. Важливим є визначення основного ринку для фінансового інструменту або, за відсутності основного ринку, - найсприятливішого ринку. Також необхідно мати впевненість, що суб'єкт господарювання може здійснити операцію для конкретного активу або зобов'язання саме за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (крім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано.

Якщо актив має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього контрактного строку цього фінансового інструменту. До вхідних даних 2-го рівня належать, перш за все, ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках та ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

Вхідні дані 3-го рівня мають найнижчий пріоритет. Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що можливо в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Кредитна спілка визначає справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання та встановлює якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами в звичайній бізнес-операції з максимальним використанням ринкових показників. Можливе застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо це доступне) або посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Кредитна спілка, відповідно до МСФЗ 9, визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Фінансовий актив відноситься Кредитною спілкою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання боржника перед Кредитною спілкою будуть погашені в повному обсязі без застосування Кредитною спілкою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість боржника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Кредитної спілки прострочена більше ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Кредитної спілки враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Кредитною спілкою.

На кожен звітну дату Кредитна спілка проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет їх кредитного знецінення.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у боржника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Кредитною спілкою заборгованості на умовах, які Кредитна спілка не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами.

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами, якщо тільки вони не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

За інвестиціями в інструменти капіталу резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків не визнається.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Кредитна спілка завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15);

б) дебіторської заборгованості за договорами оренди в межах застосування МСФЗ 16.

Нарахування та облік резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Кредитної спілки здійснює на основі окремого порядку, розробленого управлінським персоналом і затвердженого наказом Голови правління Кредитної спілки, і який є додатком до облікової політики.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Кредитній спілці, відповідно до договору, і грошовими потоками, які Кредитна спілка очікує отримати в разі банкрутства);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Кредитній спілці за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Кредитна спілка очікує отримати, якщо ця позика буде видана.

Резерв під збитки для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ПГПn - ОГПn) * Kдn) * Д, \text{ де:}$$

ПГП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Кредитній спілці;

ОГП - сума усіх грошових потоків, які Кредитна спілка очікує отримати за період n у разі дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки.

$Kдn$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kд = 1/(1+r)^n$, де r - ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n - очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Д - коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Кредитної спілки. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Резерв під збитки для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = ВБВ - \sum ОГП * Kд, \text{ де:}$$

ВБВ - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

ОГП - сума усіх грошових потоків, які Кредитна спілка очікує отримати за період n за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки і є додатками до цього Порядку.

$Kдn$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kд = 1/(1+r)^n$, де r - ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n - очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Резерв під збитки для невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PЗ = \sum((ПГПn - ОГПn) * Kдn) * Д, \text{ де:}$$

ПГП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Кредитній спілці в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування;

ОГП - сума усіх грошових потоків, які Кредитна спілка очікує отримати за період n у разі отримання позики та дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Компанії.

$Kдn$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kд = 1/(1+r)^n$, де r - ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n - очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Д - коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Кредитної спілки. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими та щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, очікується повернення грошових коштів у разі дефолту контрагента в розмірі 25 % основної суми та 100 % нарахованих процентів (у разі нарахування таких процентів за активом).

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, сума усіх грошових потоків, які Кредитна спілка очікує отримати визначається за наступними коефіцієнтами:

0,75 від валової балансової вартості активу - протягом першого року прострочення платежу;

0,50 від валової балансової вартості активу - протягом другого року прострочення платежу;

0,25 від валової балансової вартості активу - протягом третього року прострочення платежу;

0 від валової балансової вартості активу - при простроченні платежу понад три роки.

У 2018 році було визначено для всіх фінансових активів за якими нараховується резерв під очікувані збитки, відповідно до професійного судження управлінського персоналу Кредитної спілки, коефіцієнт ймовірності дефолту на період до 12

місяців в розмірі 5,1 %, що дорівнює середньому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за незабезпеченими кредитами розрахованої банками і наведеної в Звіті про фінансову стабільність за 2017 рік, виданому НБУ (<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=60764561>). У разі, якщо строк дії фінансового інструменту не перевищує 12 місяців, то для нього теж використовується коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі 5,1 % на весь строк дії цього фінансового інструмента. При нарахування резерву під очікувані збитки на весь строк дії фінансового інструмента використовувати коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі двічі більшому за 12-ти місячний – 10,2 %.

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

або

б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунку.

Якщо внаслідок передавання відбувається припинення визнання фінансового активу в цілому, але передавання тягне за собою одержання Кредитною спілкою нового фінансового активу або взяття ним на себе нового фінансового зобов'язання або зобов'язання з обслуговування, то Кредитна спілка визнає новий фінансовий актив, нове фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Кредитна спілка виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли спливає термін його виконання.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок (актів переоцінки).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають готівкові грошові кошти в касі, гроші в дорозі, поточні рахунки в національній та іноземній валютах.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. До еквівалентів грошових коштів також належать депозити до запитання та короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (надалі – НБУ)

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів)

Кредитна спілка має право розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян та об'єднаній кредитній спілці.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися (поріг суттєвості рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись або на процентних ставках, або на відхиленнях дисконтованих грошових потоків). Первісна оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосовуються вимоги до зменшення корисності.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на депозиті (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких депозитів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення депозиту, визнання його як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, депозити оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

3.3.4. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

До дебіторської заборгованості Кредитна спілка відносить: кредити наданні членам спілки, кредити наданні іншим спілкам, нараховані, але не виплачені проценти за такими кредитами, іншу торговельну дебіторську заборгованість

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі позики) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, із урахуванням вимог до зменшення корисності відповідно до МСФЗ.

Дебіторська поточна заборгованість за послуги (роботи) відображається в балансі за чистою реалізаційною вартістю (тобто після вирахування із первісної вартості очікуваних кредитних збитків).

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка такої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові потоки, пов'язані з поточною дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Кредитна спілка, відповідно до вимог нормативно-правових актів державного органу, який регулює діяльність кредитних спілок, формує резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Відповідно до вимог Нацкомфінпослуг Кредитна спілка зобов'язана формувати резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Розмір необхідного резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за конкретним кредитом визначається за формулою:

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

Н - норматив резервування для забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;

ПП - прострочена заборгованість за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Нормативи резервування грошових коштів для розрахунку резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок становлять:

- 1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;
- 2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;
- 3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;
- 4) для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року - 100% залишку заборгованості.

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

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

де PЗ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця, виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

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

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

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

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

$\sum ПП$ - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за першим та другим рівнем прострочення, а також за безнадійними кредитами формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за установленними нормативами.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за третім рівнем прострочення та за всіма неповерненими кредитами формується за рахунок наявного доходу таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за встановленими нормативами. У разі недостатності доходу для формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами з третім рівнем прострочення та всіма неповерненими кредитами таке формування здійснюється у наступному місяці.

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

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Кредитна спілка може відносити (якщо вони не класифіковані в іншу категорію фінансових активів), у разі придбання/заснування, паї (корпоративні права) місцевих кооперативних банків та юридичних осіб, що здійснюють збір, обробку, зберігання, захист та використання інформації про юридичну або фізичну особу щодо виконання нею кредитного правочину та облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року (залежно від суджень управлінського персоналу та бізнес-моделі).

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість.

Перш за все справедлива вартість корпоративних прав оцінюється за біржовим курсом на дату оцінки. Якщо корпоративні права мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

У разі якщо корпоративні права не перебувають в обігу на організованому ринку, то протягом першого року з моменту придбання корпоративних прав справедлива вартість їх дорівнює вартості придбання. В подальшому, справедлива вартість корпоративних прав (за відсутності активних ринків та ринкових котировок на такі та подібні фінансові інструменти) оцінюється дохідним методом, за яким вартість таких корпоративних прав дорівнює пропорційній частці в капіталі

господарського товариства. За обмежених обставин, у випадку відсутності активних ринків та ринкових котировок і відсутності фінансової звітності господарського товариства, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість. Якщо власний капітал господарського товариства дорівнює нулю або є від'ємним, то справедлива вартість цієї частки дорівнює нулю.

Облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року у разі класифікації їх до категорії фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оцінюються за біржовим курсом на дату оцінки. Якщо облігації внутрішньої державної позики мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Корпоративні права переоцінюються за справедливою вартістю раз на рік при складанні річної фінансової звітності.

3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім дебіторської заборгованості (в тому числі кредитів), Кредитна спілка може відносити облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року залежно від судження управлінського персоналу та бізнес-моделі.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Частину фінансових активів, окрім придбаних для торгівлі чи спекулятивних похідних інструментів, Кредитна спілка може класифікувати, як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов згідно МСФЗ 9:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

3.3.8. Зобов'язання

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

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

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

Кредитна спілка має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких зобов'язань.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, виключаються з первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

– Кредитна спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Кредитна спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як мінімум, дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні торговельні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Зобов'язання за залученими кредитними коштами, заборгованість перед членами Кредитної спілки після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективною ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективною ставки відсотка.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Кредитна спілка має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх Кредитна спілка:

а) утримує для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватиме, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю, яка складається з вартості придбання та інших витрат, які включаються до собівартості відповідно до МСБО 16.

В подальшому основні засоби Кредитної спілки оцінюються за моделлю собівартості. У такому разі після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Кредитна спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

З метою ведення бухгалтерського обліку при придбанні основних засобів проводиться розподіл по наступних класах основних засобів:

- Будівлі та споруди;
- Машини та обладнання (крім обчислювальної техніки);
- Транспортні засоби;
- Меблі;
- Інші основні засоби;
- Основні засоби, які не готові до експлуатації.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів починають, коли вони стають придатним для використання, тобто коли вони доставлені до місця розташування та приведені у стан, у якому вони придатні до експлуатації у спосіб, визначений головою Правління. Факт готовності основних засобів до експлуатації з метою визначення дати початку нарахування амортизації підтверджується наказом голови Правління Кредитної спілки.

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Будівлі та споруди	- 2 %;
машини та обладнання (крім обчислювальної техніки)	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 33 %.
Інші основні засоби	- 50%

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

- з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в обліковій політиці застережень.

Нематеріальний актив визнається, якщо він відповідає його визначенню відповідно до МСБО 38 і тільки якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Кредитної спілки та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкта до робочого стану. Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає критеріям щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Очікуваний строк корисного використання переглядається наприкінці кожного року. Остаточні строки корисного використання визначатимуться наказом голови Правління Кредитної спілки.

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Визнання нематеріального активу Кредитною спілкою припиняється: а) в разі його вибуття, або б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, слід визначати як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Вони визнаються у прибутку або збитку, коли припиняється визнання. Прибутки не класифікуються як дохід.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Кредитна спілка класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами операційної діяльності/іншими витратами звітної періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Визнання активів і зобов'язань, доходу та витрат за операціями оренди, здійснюється Кредитною спілкою відповідно до МСБО 17 (а після набрання чинності МСФЗ 16) відповідно до того чи є Кредитна спілка орендарем чи орендодавцем.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Кредитної спілки за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

3.8. Облікові політики щодо капіталу, інших активів та зобов'язань

3.8.1. Капітал

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

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

Відповідно до облікової політики та суджень управлінського персоналу у відповідності до МСБО 32 капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу Кредитної спілки.

Сплачений пайовий капітал (обов'язків та добровільний) відображається в бухгалтерському обліку на субрахунок «Пайовий капітал» рахунку «Зареєстрований (пайовий) капітал».

На рахунку «Додатковий капітал» в бухгалтерському обліку Кредитної спілки відображається додатковий капітал, що формується за рахунок наступних джерел:

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

На рахунку «Додатковий капітал», також, відображаються накопичені курсові різниці.

Резервний капітал Кредитної спілки, сформований відповідно до законодавчих вимог та статуту Кредитної спілки, обліковується на рахунок «Резервний капітал».

Резервний капітал Кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

1) вступних внесків членів Кредитної спілки;

2) частини доходу Кредитної спілки

3) членських внесків до резервного капіталу

до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки.

3.8.2. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Кредитної спілки. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передбачень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Кредитної спілки або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Кредитної спілки, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленному на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна членам Кредитної спілки та іншим користувачам фінансової звітності.

Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Кредитної спілки. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.8.3. Виплати працівникам

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

В Кредитній спілці застосовується оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу та трудових контрактів.

3.8.4. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Кредитна спілка утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи Кредитної спілки за договорами з клієнтами нараховуються і визнаються згідно з МСФО 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Виручка за такими договорами визнається в момент переходу контролю над товарами, роботами, послугами.

Інші види доходів, на які не поширюється МСФЗ 15, нараховуються відповідно за МСФЗ, що стосуються таких доходів.

Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Кредитній спілці використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах рахунок 69 «Доходи майбутніх періодів».

Для узагальнення інформації про витрати основної діяльності в Кредитній спілці використовуються рахунки класу 9 «Витрати діяльності».

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Кредитна спілка здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Кредитної спілки, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Кредитної спілки первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог МСФЗ.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/ непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Кредитною спілкою в порівнянні з її операційним циклом. Під час складання звітності класифікація може переглядись. Тривалість операційного циклу зазвичай складає один календарний рік, хоча і може бути визначена більшим періодом. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (зазвичай більше одного року) та поточні (зазвичай менше та/або рівні одному року).

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Кредитної спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Кредитної спілки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Відповідно до внутрішніх положень за законодавства у разі необхідності формуються резерви, зокрема резерви очікуваних збитків відповідно до МСФЗ 9.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Кредитної спілки вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Кредитної спілки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. У 2016 році – 12,4 %, у 2017 році – 13,7 %, у 2018 році – 9,8 %. Ми очікуємо, що за результатами 2019 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2019 рік на рівні 6,3 %. Відповідно у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індксації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Кредитна спілка дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2018 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідувати за рівнем інфляції протягом 2019 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Кредитна спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань.

Класи активів та зобов'язань Кредитної спілки, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Можлива переоцінка за нульовою вартістю у разі початку ліквідації банку, в якому знаходяться кошти.	Ринковий, дохідний	Офіційні курси НБУ, фінансова звітність банківських установ

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Даного впливу у 2018 році не було

5.3. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Перемішень протягом 2017-2018 років не було

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Протягом звітного періоду руху таких активів не було.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	8	11	8	11

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Грошові кошти в касі, тис. грн.	1165	0	0
Гроші в дорозі, тис. грн.	1165	1	-
Поточний рахунок в банку, тис. грн..	1165, 1167	7	11
Грошові кошти та їх еквіваленти всього, тис. грн.	1165	8	11

Грошові кошти в сумі 7 тис. грн. у 2018 році та 11 тис. грн. у 2017 році у Кредитної спілки зберігалися на поточному рахунку в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Гроші в дорозі – це оплачені до 31.12.2018 року проценти за кредитами, але які не дійшли станом на 31.12.2018 року на рахунок Кредитної спілки

6.2. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити (фінансові активи за амортизованою собівартістю)

Кредити надані	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч., тис. грн.	1155	32	26
Прострочені, тис. грн.	-	0	0
Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	-	(1)	(1)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву очікуваних збитків), тис. грн.	1155	31	25
Іншим кредитним спілкам, тис. грн.	1155	0	0
Кредити надані загалом, тис. грн.	1155	31	25

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включає (балансова вартість без врахування резервів очікуваних збитків):

Кредити за цільовим призначенням	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Споживчі кредити, у т.ч., тис. грн.	1155	32	26
Придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, тис. грн.	1155	32	26
З них, що відповідають споживчим кредитам за Законом України «Про споживче кредитування», тис. грн.	1155	11	6
Всього кредити надані, тис. грн.	1155	32	26

Концентрація кредитного портфелю за строками станом на 31 грудня відповідного року включає (балансова вартість без врахування резервів очікуваних збитків):

Кредити за цільовим призначенням	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Кредити строком до 1 року	1155	32	26
Кредити строком понад 1 рік	1155	0	0
Всього кредити надані, тис. грн.	1155	32	26

6.3. Основні засоби, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу

За звітні періоди у Кредитної спілки були відсутні основні засоби, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу.

6.4. Заборгованість та забезпечення

На 31.12.2018 року та 31.12.2017 року заборгованість перед іншими фінансовими установами, заборгованість по внесках (вкладах) та за процентами членів Кредитної спілки на депозитні рахунки відсутня.

Забезпечення не нараховувались

6.5. Власний капітал кредитної спілки

Зважаючи на судження керівництва Кредитної спілки до власного капіталу Кредитної спілки належать такі компоненти:

Пайовий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові), тис. грн.	1400	0	0
Пайові внески (добровільні), тис. грн.	1400	21	21
Разом, тис. грн.	1400	21	21
Додатковий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал, тис. грн.	1410	6	6
Разом, тис. грн.	1410	6	6
Резервний капітал	Код рядка в	Станом на:	

	Балансі	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:			
доходу кредитної спілки, тис. грн	1415	7	7
інших джерел, тис. грн.	1415	3	8
Разом, тис. грн.	1415	10	15

Нерозподілений прибуток 01.01.2018 року порівняно з 31.12.2017 року змінився у зв'язку з нарахуванням резерву очікуваних збитків на 1 тис. грн. На 31.12.2018 року порівняно із 31.12.2017 року у Кредитної спілки був нерозподілений прибуток в розмірі 2 тис. грн. (станом на 31.12.2017 року – непокритий збиток в розмірі 6 тис. грн.). Непокриті збитки згідно рішення загальних зборів кредитної спілки було покрито за рахунок резервного капіталу.

6.6. Доходи та витрати

Доходи

Доходи	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2018 рік	2017 рік
Доходи від фінансових послуг			
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки, тис. грн.	2000	15	8
Інші доходи			
Від зміни вартості резервів	2240	1	0
Разом, тис. грн.	-	16	8

У 2018 році прийнято рішення перенести відображення нарахованих відсотків за наданими кредитами з інших фінансових доходів до доходів від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг).

Витрати

Витрати	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2018 рік	2017 рік
Інші операційні та адміністративні витрати			
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги, тис. грн.	2130	1	1
Публікація повідомлень, тис. грн.	2130	0	3
Підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	4	2
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	1	2
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	0	0
Програмне забезпечення, тис. грн.	2130	6	2
Інше, тис. грн.	2130	0	3
Інші адміністративні та операційні витрати разом, грн.	2130	12	13
Інші витрати			
Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2270	1	0
Інші витрати, тис. грн.	2270	1	0

Інші операційні та адміністративні витрати у 2017 році – оплата державного мита за отриманні ліцензії у 2017 році.

6.7. Податок на прибуток

Кредитна спілка у 2017 році не здійснювала платежів з податку на прибуток у зв'язку з відсутністю доходів, що оподатковуються.

За підсумками 2018 року у строки передбачені ПКУ, Кредитна спілка оплатить 0,5 тис. грн. податку на прибуток до державного бюджету України.

6.8. Оренда

Станом на кінець 2018 та 2017 років зобов'язання та активи з оренди в Кредитної спілки відсутні.

6.9. Пенсії та пенсійні плани.

Кредитна спілка не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

6.10. Рух грошових коштів

Весь рух грошових коштів Кредитної спілки у 2018 році та 2017 році пов'язаний із операційною діяльністю – наданням кредитів. У 2017 році було оплачено грошових коштів на надання позик в розмірі 33 тис. грн., а повернуто – 29 тис. грн. У 2018 році оплачено грошових коштів в розмірі 33 тис. грн., а повернуто в розмірі 27 тис. грн.

Порівняно із 2017 роком у 2018 році на 6 тис. грн. виросли надходження від реалізації продукції (проценти за позиками) – із 9 тис. грн. у 2017 році до 15 тис. грн. у 2018 році.

Грошові потоки за адміністративними витратами теж суттєво не змінились протягом 2018 року порівняно із 2017 роком і становили відповідно 12 та 10 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання та активи

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Кредитна спілка не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2018 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Кредитна спілка своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

7.1.3. Умовні активи

У Кредитної спілки станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року відсутні умовні активи, про які необхідно розкривати інформацію.

7.2. Економічне середовище

Кредитна спілка здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Кредитної спілки. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність Спілки сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

У 2019 році очікується погашення усіх кредитів та процентів за ними, які були видані у 2018 році.

Всі надані кредити – короткострокові, строком до 1 року. Усі боржники мають позитивні кредитні історії

Грошові кошти зберігаються на рахунку в банку з високим кредитним рейтингом.

7.4 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін. Перелік цих осіб зазначено в п. 1.1 цих Приміток.

Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2017-2018 років, були операції з надання таким особам кредитів, як членам Кредитної спілки.

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

	Пов'язанні особи	Пов'язанні особи
	2018	2017
Кредити надані, тис. грн.		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	21	14
- кредити видані протягом року, тис. грн.	24	27
- погашення кредитів протягом року, тис. грн.	21	17
- інші зміни, тис. грн.	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума, тис. грн.	24	24
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки, тис. грн.		
- станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	0	0
- станом на 31 грудня, чиста сума, тис. грн.	0	0
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, тис. грн.		
- станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	21	21
- отримані протягом року, тис. грн.	0	0
- погашені протягом року, тис. грн.	0	0
- інші зміни, тис. грн.	0	0
- станом на 31 грудня, тис. грн.	21	21
Нараховані проценти по депозитах, тис. грн.	0	0
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам, тис. грн.	0	0

Компенсацій провідному управлінському персоналу як в 2017 році, так і в 2018 році, не здійснювалось.

7.5. Звітність за сегментами.

Кредитна спілка має один активний основний сегмент - надання кредитів. У 2019 році планує здійснювати діяльність і в другому сегменті – залученні внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки.

7.6. Управління фінансовими ризиками

В системі управління ризиками Кредитної спілки чільне місце посідає внутрішній аудитор, який на постійній основі проводить перевірки діяльності кредитної спілки і звітує перед Спостережною радою та Загальними зборами.

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

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за

поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності Кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Оскільки, як і в 2017 році, так і в 2018 році, у Кредитної спілки були відсутні зобов'язання (окрім зобов'язань з податку на прибуток), і був значний залишок грошових коштів на банківському рахунку, то ризик ліквідності у Кредитної спілки був на нульовому рівні. В 2019 році не очікується значного зростання ризику ліквідності.

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

Станом на кінець 2018 року порушень нормативів не було. Станом на кінець 2017 року було порушення нормативу прибутковості, яке усунуто протягом 2018 року.

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

7.7. Управління капіталом

Кредитна спілка здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість; забезпечити належний прибуток членам Кредитної спілки; дотримання фінансових нормативів.

Капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу Кредитної спілки.

Законодавчі вимоги до капіталу Кредитної спілки передбачені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок, яке затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 7 від 16.01.2004 року.

Відповідно до даного положення станом на 31.12.2018 року всі нормативи Кредитною спілкою дотримуються:

Назва нормативу	Граничне значення	Застосовується/незастосовується	Виконання на 31.12.2018 р.	Контроль
Достатності капіталу	$\geq 10\%$	застосовується	виконується	на поч. кожн. роб. дня
Платоспроможності	$> 8\%$ (I група) $\geq 7\%$ (II група)	застосовується	виконується	на кін. ост. дня місяця
Резервного капіталу	$\geq 15\%$	застосовується	виконується	до кінця року
Мінімальний норматив резервного капіталу	$\geq 3,5, 10\%$	застосовується	виконується	на кін. ост. дня місяця
Якості активів (проблемні кредити до власних коштів)	$\leq 8, 10, 12\%$	застосовується	виконується	на кін. ост. дня місяця
Кредити надані одному члену	$\leq 20\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Максимальний залишок за наданими кредитами 1 члену	$\leq 25\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Кредити за великими ризиками	$\leq 80\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Сума залучених в організацій коштів	$\leq 50\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Зобов'язання перед 1 членом	$\leq 10\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Сума залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами	$\leq 100\%$	застосовується	виконується	на момент операції
Співвідношення нерозподіленого доходу	$\geq 100\%$	застосовується	виконується	на кін. фінансового року
Розмір поточного збитку	Резервний капітал- мінімальний розмір резервного капіталу \leq	застосовується	виконується	на звітну дату
Норматив миттєвої ліквідності	$\geq 12\%$ (I група) $\geq 10\%$ (II група)	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня
Норматив короткострокової ліквідності	$\geq 100\%$	застосовується	виконується	щод. на поч. роб. дня

Порівняно з 31.12.2017 року Кредитна спілка дотримується усіх нормативів. Порушення нормативу прибутковості, яке існувало на 31.12.2017 року, станом на 31.12.2018 року було усунуте.

Загальний розмір капіталу Кредитної спілки, його динаміка, наведена у примітці 6.5. Відповідно до цих даних, варто зазначити, що капітал Кредитної спілки виріс за 2019 рік на 3 тис. грн. – з 36 тис. грн. до 39 тис. грн.

7.8. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Кредитної спілки не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Серебренніков Д. В.

Юзюк О. А.

Контрольна сума A72A1FC3B348F9506E1FBB3AFA81D6FAAF086FE4

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	01032 КИЇВ, КИЇВ 32, Симона Петлюри, буд.5, оф.(кв.)6 А
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 044 Тел: 4517151 Факс: 2359037 ел. пошта: ks_pributkova@ukr.net
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	37045323
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14102637
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram
Група режимів регулювання	2

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку
- Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки
- Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
- Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
- Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки
- Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
- Додаток 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
- Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
- Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки
- Показники пакету

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую:

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Срєбрєнніков Дєніс Вікторович

(П. І. Б.)

Юзюк Олександр Анатолійович

(П. І. Б.)

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	26500	32500	26500	32500
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	26500	32500	26500	32500
з терміном погашення понад 12 місяців	013	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	0	14863,85	14863,85	0
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	0	0	0	0
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	0	0	0
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	0	0	0
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	21556	1	1	21556
обов'язкові пайові внески	081	56	1	1	56
додаткові пайові внески	082	21500	0	0	21500
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	0	0	0	0
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	14592,76	29	4879	9742,76
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	174	29	0	203
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	6918,76	0	0	6918,76
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	7500	0	4879	2621
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	5896,95	0	0	5896,95
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	5896,95	0	0	5896,95
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	-4879	2913,25	-4879	2913,25
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	4879	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду

1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	0	0	0	0
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	0	0	0	0
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	55
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	0
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	7

Підпис керівника кредитної спілки

Серебренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

(підпис)

(підпис)

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	26500	32500
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	0	0
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	0	0
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	26500	32500
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	10666,71	7975,56
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	0	0
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	10666,71	7975,56
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	37166,71	40475,56
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	0	0
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	0	366,60
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	0	0
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	0	366,60
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	0	366,60
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	21556	21556
Резервний капітал	280	14592,76	9742,76
Додатковий капітал	290	5896,95	5896,95
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	-4879	2913,25
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	37166,71	40108,96
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	0
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	37166,71	40108,96

ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	37166,71	40475,56
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Серебрянников Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

Додаток 4

до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	14863,85
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	0
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від часті в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	14863,85
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	0
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	0
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	14863,85
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	0
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	0
Інші операційні витрати у тому числі	210	11584
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	366,60
Інші витрати	240	0
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	11950,60
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	0
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	11950,60
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	2913,25
Формування резервного капіталу	300	0
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	2913,25

Підпис керівника кредитної спілки

Сребренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович



Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	0	0	0	0	0
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	0	0	0	0	0
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	0	0	0	0
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Серебренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

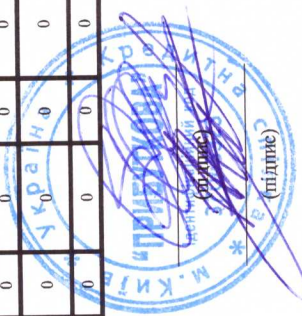
Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова" (назва кредитної спілки)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити			Простроченість більше 3 місяців			Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)		
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.	
																	3
1	2																
Усього кредитів у тому числі	010	9	32500	9	32500	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22750
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Службові кредити	015	9	32500	9	32500	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22750
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання ауто-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	9	32500	9	32500	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22750
інші потреби	0153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Підпис керівника кредитної спілки

Серебренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Серебренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

Додаток 8
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"

(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		26500	32500	26500	32500
Кредитна спілка "Прибуткова", 01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А	101	26500	32500	26500	32500
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		0	0	0	0
Кредитна спілка "Прибуткова", 01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А	201	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Серебренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович



Додаток 9
до Порядку складання та подання
звітності кредитними спілками
та об'єднаними кредитними спілками
до Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2018 рік

Кредитна спілка "Прибуткова"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиноць)	010	0	0	0	0	0	0
Сума, грн	020	0	0	0	0	0	0
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	x	x	x	x	x	0
	040	0	0	0	0	x	x

Підпис керівника кредитної спілки

Серєбренніков Денис Вікторович

Підпис головного бухгалтера

Юзюк Олександр Анатолійович

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА
"РАДА ЛТД")**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **18 травня 2001 р. № 101**

Рішенням Аудиторської палати України
від **25 лютого 2016 р. № 322/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 лютого 2021 р.**

Голова АПУ (М. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

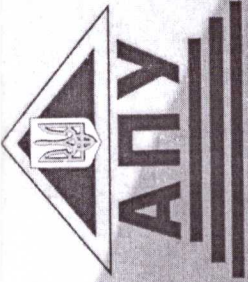
М.П.

№01239

РІШЕННЯ АПУ
від 26.01.2017 № 338/3

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1575



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРЬСКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
м. Київ, код ЄДРПОУ 20071290**

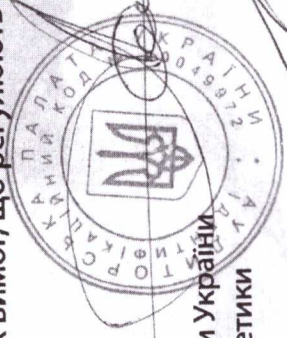
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

О.В. Гачківський

М.М. Кондратьєв



№ 0666

чинне до 31.12.2022

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянина(ці) Лобову
Тавбу Івановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 76
віа " 26 " серезня 1999 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до " 26 " серезня 2003 р.

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707


Громадянина(ці) Лобову
Тавбу Івановичу

рішенням Аудиторської палати України
віа " 28 " серезня 2013 року № 265/2

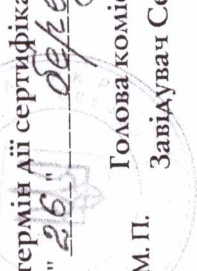
термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " серезня 2018 року.

М. П.  Голова І. Несмачний
Завідувач Секретаріату (С. Присичко)

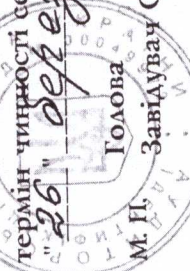
1. Рішенням Аудиторської палати України № 120
віа " 27 " серезня 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " серезня 2008 р.
М. П.  Голова комісії А. Мус
Завідувач Секретаріату С. Довборук

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2
віа " 14 " серезня 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до
" 26 " серезня 2013 р.
М. П.  Голова комісії С. Шинько (С. Столюрова)
Завідувач Секретаріату С. Довборук (С. Довборук)

Рішенням Аудиторської палати України
віа " 22 " серезня 2018 року № 355/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " серезня 2023 року.
М. П.  Голова І. Несмачний
Завідувач Секретаріату Т. Курега (Т. Курега)

Рішенням Аудиторської палати України
віа " " " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " " року.

М. П.  Голова ()
Завідувач Секретаріату () 000992