

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
37045323		
8039100000		
925		
64,92		

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

Код 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):
згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.

Актив	Примітка	Код за ЛКУЛ	Форма № 1		
			На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-
Зідстрожені податкові активи		1045	-	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-	-
Усього за розділом I		1095	-	-	-
II. Оборотні активи					
Запаси		1100	-	-	-
Говари		1104	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги		1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			-	-	-
з 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	3.3.1, 3.3.4, 4.2, 6.1.2, 7.3, 7.8	1155	25	31	28
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.1	1165	11	8	10
Рахунки в банках	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.1	1167	11	7	7
Витрати майбутніх періодів		1170	-	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-	-
Усього за розділом II		1195	36	39	38
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-	-
Баланс		1300	36	39	38

Пасив	Примітка	Код рядка	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
1	2	3		4	5
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	3.2.4, 3.8.1, 6.1.4	1400	-	-	-
Капітал у дооцінках		1405	-	-	-
Додатковий капітал	3.2.4, 3.8.1, 6.1.4	1410	-	-	-
Резервний капітал	3.8.1, 6.1.4	1415	15	10	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.8.1, 6.1.4, 6.2.1, 6.2.2	1420	(6)	2	(6)
Неоплачений капітал		1425	-	-	-
Вилучений капітал		1430	-	-	-
Усього за розділом I		1495	9	12	11
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	3.2.4, 3.3.8, 3.8.1, 6.1.6	1690	27	27	27
Усього за розділом III		1695	27	27	27
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700	-	-	-
Баланс		1900	36	39	38

Керівник

Головний бухгалтер



Серебренніков Д. В.

Юзюк О. А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
20		
37045323		

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

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2019 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, 6.2.1, 7.6	2000	13	15
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	(-)	(-)
Валовий:			13	15
прибуток		2090		
збиток		2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи		2120	-	-
Адміністративні витрати	3.9.1, 6.2.2	2130	(18)	(12)
Витрати на збут		2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати		2180	(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				3
прибуток		2190		
збиток		2195	(5)	(-)
Дохід від участі в капіталі		2200	-	-
Інші фінансові доходи		2220	-	-
Інші доходи	3.9.1, 6.2.1	2240	1	1
Фінансові витрати		2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі		2255	(-)	(-)
Інші витрати	3.2.3, 3.9.1, 6.2.2, 7.8	2270	(2)	(1)
Фінансовий результат до оподаткування:				3
прибуток		2290		
збиток		2295	(6)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	-	-
Чистий фінансовий результат:				3
прибуток		2350		
збиток		2355	(6)	(-)

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)	2465	- 6	3
---	------	-----	---

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	3.9.1,6.2.2	2520	18	12
Разом		2550	18	12

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
20		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 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:	3.3.2, 6.3			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	13	15
Повернення податків і зборів		3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	-	-
Надходження від повернення авансів		3020	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3.3.2, 6.3	3055	35	27
Інші надходження		3095	-	-
Витрачання на оплату:	3.3.2, 6.3			
Товарів (робіт, послуг)		3100	(19)	(12)
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	3.3.2, 6.3	3155	(32)	(33)
Інші витрачання		3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	-3	-3
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:	3.3.2, 6.3			
Власного капіталу		3300	5	-
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	5	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	2	-3
Залишок коштів на початок року		3405	8	11
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		-
Залишок коштів на кінець року		3415	10	8

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
20		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	3.2.4, 3.8.1, 6.4	4000	21	-	6	10	2	-	-	39
Коригування: Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	3.2.4, 3.8.1, 6.4	4010	-21	-	-6	-	-	-	-	-27
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	3.2.4, 3.8.1, 6.1.4, 6.4	4095	-	-	-	10	2	-	-	12
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.4	4100	-	-	-	-	-6	-	-	-6
Інший сукупний дохід за звітний період		4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)		4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	3.8.1, 6.1.4, 6.4	4210	-	-	-	2	-2	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	3.8.1, 6.1.4, 6.4	4240	-	-	-	5	-	-	-	5
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	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4	4295	-	-	-	7	-8	-	-	-1
Залишок на кінець року	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4	4300	-	-	-	17	-6	-	-	11

Керівник

Головний бухгалтер

Серебренніков Д. В.

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	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	3.2.4, 3.8.1, 6.4	4000	21	-	6	15	-5	-	-	37
Коригування: Зміна облікової політики		4005	-	-	-	-	-1	-	-	-1
Виправлення помилок	3.2.4, 3.8.1, 6.4	4010	-21	-	-6	-	-	-	-	-27
Інші зміни		4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	3.2.4, 3.8.1, 6.1.4, 6.4	4095	-	-	-	15	-6	-	-	9
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.4	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: Вкуп акцій (часток)		4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)		4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)		4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі		4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі		4290	-	-	-	-5	5	-	-	-
Разом змін у капіталі	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4	4295	-	-	-	-5	8	-	-	3
Залишок на кінець року	3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4	4300	-	-	-	10	2	-	-	12

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» ЗА 2019 РІК**

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
- Банківські реквізити: IBAN UA873071230000026500010275504 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307213

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 2019 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 2019 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, не має материнської компанії.

Головний офіс Кредитної спілки у 2019 році знаходився у нежитловому приміщенні за адресою: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А.

У 2019 році порівняно з 2018 роком відбулися зміни у складі органів управління, а саме у складі Ревізійної комісії. Замість Гетьман Юлії Валеріївни новим членом Ревізійної комісії стала Паньків Анастасія Вікторівна.

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 – Паньків А. В.

Функції внутрішнього аудитора у 2019 році виконувала Язенок Н. І.

На кінець 2019 року кількість працівників Кредитної спілки не змінилась порівняно з 2018 роком – 5 чоловік. Всі вони є членами Кредитної спілки і працюють на громадських засадах.

1.2. Операційне середовище.

Протягом 2019 року суттєвих змін на ринку споживчого кредитування кредитними спілками порівняно з 2018 роком не відбулось. Ринок перебував в режимі очікування змін та трансформації, зокрема за наслідками виборів Президента та Верховної Ради України. Хоча і загальна кількість кредитних спілок та їх членів дещо зменшилась (на 2,8 % та 7,1% за даними Нацкомфінпослуг за підсумками 9 місяців порівняно з аналогічним періодом минулого року), але кількість виданих кредитів та залучених депозитів навпаки зросла (на 6,6 % та 9,4 % за даними Нацкомфінпослуг за підсумками 9 місяців порівняно з аналогічним періодом минулого року).

У зв'язку із останніми законодавчими змінами (консолідації органів нагляду на ринку фінансових послуг і, відповідно, перехід кредитних спілок під нагляд НБУ, удосконалення законодавства із захисту прав споживачів тощо) очікується

зростання довіри до діяльності кредитних спілок і зростання кількості звернень за фінансовими послугами, які надаються кредитними спілками, у 2020 році.

Окрім того, позитивним фактором для розвитку Кредитної спілки може стати і продовження економічного росту в Україні. Так, за прогнозами НБУ у 2020 році ВВП України має зрости на 3,5%. Відповідно очікується зростання споживання населенням України, а, відповідно, і споживчого кредитування.

Представлена річна 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 відрізнитися від оцінок керівництва.

Зважаючи на це, керівництво позитивно оцінює перспективи розвитку Кредитної спілки за підсумками 2020 року. Керівництвом розробляється план заходів, які будуть втілюватись у 2020 році.

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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Окрім того зазначаємо, що:

- При підготовці фінансової звітності Кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використовує нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №7 від 16.01.2004 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» зі змінами та доповненнями» (надалі — Розпорядження №7 від 16.01.2004 р.). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Кредитна спілка також визнає резерв під очікувані кредитні збитки, відповідно до МСФЗ 9.

На виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2019 р., була складена відповідно до МСФЗ.

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 станом на кінець звітного періоду, але ще не набули чинності

Новими МСФЗ (змінами до МСФЗ), які прийняті станом на 31.12.2019 року, але набувають чинності пізніше є:

- **Нова редакція «Концептуальної основи фінансової звітності».**

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава Концептуальної основи фінансової звітності присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Ефективною датою для нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

- **зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

- **зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»**

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

- **зміни МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництва із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібника з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».**

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

- **Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Ефективною датою для таких змін є 01.01.2020 року. У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

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.

2.3. Суб'єкти господарювання, яких стосується звітність

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, складеною одним суб'єктом господарювання - Кредитною спілкою «Прибуткова».

2.4. Дата кінця звітного періоду, охопленого комплектом фінансової звітності та примітками

Фінансова звітність та, відповідно, примітки складені Кредитною спілкою за звітний період, що закінчився 31.12.2019 року

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, рівень 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.

2.6. 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.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена (складена) 08 січня 2020 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 14.02.2020 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.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

2.9. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- три звіти про фінансовий стан (баланси) – станом на 01.01.2018 р., 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р.;
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати) – за 2018 р. та 2019 р.;
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом) – за 2018 р. та 2019 р.;
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал) за 2018 р. та 2019 р.;
- примітки до фінансової звітності.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки ґрунтується на дотриманні принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

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.

При підготовці фінансової звітності проводиться аналіз безперервності діяльності Кредитної спілки, який охоплює перспективний період – 12 місяців після звітної дати.

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

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 – сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка – метод, що використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та для розподілу й визнання процентного доходу чи процентних витрат у прибутку або збитку за відповідний період.

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 визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективного відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективного відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективного відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

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.

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 наводять 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 операції, інших події 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.

У 2019 році Кредитна спілка визнала помилкою класифікацію пайового та додаткового капіталу Кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена Кредитної спілки, у складі капіталу у відповідності до вимог МСБО 32. Відповідно, ці складові балансу Кредитної спілки були перекласифіковані у поточні фінансові зобов'язання і надалі класифікуватимуться так у обліковій політиці. Детальне розкриття інформації про декласифікацію наведено у примітці 3.2.4 «Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок».

3.2.3. Зміни в облікових оцінках

У 2019 році було змінено розмір коефіцієнту ймовірності банкрутства з 5,1 %, який був у 2018 році, до 7,1 %, що дорівнює середньому базовому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за іншими кредитами розрахованої банками і наведеної в Звіті про фінансову стабільність за 2018 рік (грудень), виданому НБУ. Це призвело до незначної зміни розміру резерву очікуваного збитку (близько 0,2 тис. грн.). Оскільки ймовірність банкрутства в майбутніх періодах може різко змінюватись, то розмір впливу зміни облікової оцінки на майбутні періоди управлінським персоналом не розкривається.

3.2.4. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

У фінансовій звітності за 2019 управлінським персоналом було виправлено помилку попередніх періодів щодо класифікації добровільних внесків до пайового та додаткового капіталу Кредитної спілки. У Фінансовій звітності за попередні періоди ці фінансові інструменти класифікувались у складі капіталу. Проте ці інструменти є інструментами з правом дострокового погашення, відповідно до МСБО 32. І після додаткового вивчення управлінським персоналом вимог параграфів 16А та 16Б МСБО 32 та застосування професійних суджень було виявлено, що ці інструменти і у 2019 році, і в минулі періоди у фінансовій звітності мали подаватись як поточні фінансові зобов'язання, а не капітал. Відповідно, виправлення даної помилки має бути відображено ретроспективно за минулі періоди.

Перекласифікацію фінансових інструментів у зв'язку з помилкою за період від 01.01.2014 року по 31.12.2018 року наводимо у таблиці нижче.

Звітна дата	До рекласифікації		Вплив рекласифікації	Після рекласифікації	
	стаття	тис. грн.	тис. грн.	стаття	тис. грн.
01.01.2014	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	28	-28	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	0	34	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	34
31.12.2014	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	28	-28	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	3	34	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	37
31.12.2015	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	21	-21	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	0	27	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	27
31.12.2016	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	21	-21	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0

	1410)				
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	0	27	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	27
31.12.2017	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	21	-21	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	0	27	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	27
31.12.2018	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	21	-21	Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400)	0
	Додатковий капітал (р. 1410)	6	-6	Додатковий капітал (р. 1410)	0
	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	0	27	Інші поточні зобов'язання (р. 1690)	27

Дана рекласифікація не вплинула на звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та звіти про рух грошових коштів за зазначені вище періоди. Вплив був лише на класифікації фінансових інструментів у звіті про фінансовий стан та звіті про зміни до власного капіталу.

До Звіту про фінансовий стан за звітний період, що закінчився 31.12.2019 року, додано порівняльну інформацію станом на 31.12.2018 року та 01.01.2018 року із некласифікованими статтями. Також, декласифікацію відображено у звітах про зміни у власному капіталі за 2018 рік та 2019 рік.

3.2.5. 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.

3.2.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

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).

Звіт про фінансові результати передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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 за 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 – утримання 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 за 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 посилення 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:

- малоймовірно, 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:

$$PZ = \sum ((PPn - OGPn) * Kd_n) * D, \text{ де:}$$

ППП- 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.

Kd_n - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kd = 1/(1+r)^n$, 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.

D – 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:

$$PZ = BVB - \sum OGP * Kd, \text{ де:}$$

BVB - 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.

Kd_n - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kd = 1/(1+r)^n$, 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:

$P3 = \sum((ПГПn - ОГПn) * Kдп) * Д$, 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.

$Kдп$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $Kдп = 1 / (1+r)^n$, 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 2019 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 2019 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 2019 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 7,1 %, що дорівнює середньому базовому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за іншими кредитами розрахованої банками і наведений в Звіті про фінансову стабільність за 2018 рік (грудень), виданому НБУ. У разі, якщо строк дії фінансового інструменту не перевищує 12 місяців, то для нього теж використовується коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі 7,1 % 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 – 14,2 %.

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.

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 валюті.

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.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, грошові кошти та їх еквівалентів, зокрема в іноземній валюті та банківських металах, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

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 зкладами громадян та об'єднаний кредитний 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 відрізнятись. 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 первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Надалі оцінка таких депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю.

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 установленими 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 витратним 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

Частина 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 не вигідними.

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 торгівельні 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 ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

У складі поточних зобов'язань у фінансовій звітності також подаються добровільні пайові внески та цільові внески до додаткового капіталу відповідно до МСБО 32 незважаючи на те, що згідно законодавства та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність кредитних спілок ці внески є капіталом.

3.3.9. Згорання 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.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації

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.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

3.4.3. 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'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий 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 визначаються 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, утримувани 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 звітного періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувани 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 МСФЗ 16 та залежно 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

Відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки» та вимог Нацкомфінпослуг, Кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, при поданні фінансової звітності добровільний пайовий та додатковий капітал Кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена Кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора Кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності).

Пайовий капітал Кредитної спілки складається з обов'язкових та добровільних пайових внесків.

Додатковий капітал 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.

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.

На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

— Відповідно до положення про фінансове управління Кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. У разі ліквідації Кредитної спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Статутом Кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні Кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється Спостережною радою в порядку і в строки, визначені рішенням загальних зборів, у тому числі між членами Кредитної спілки. Пропорційно розміру їхніх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, що розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш, ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів Кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилась після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів Кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, що визначеному рішенням загальних зборів членів 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, обумовленому 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 операцій.

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 відрізнитися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок 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.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, 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 посилається 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 утримування 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, то згідно МСБО 29 показником гіперінфляції в країні є кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, який має наблизитися до 100% або перевищувати цей рівень. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки (грудень до грудня минулого місяця) не перевищив 100%. У 2017 році рівень інфляції становив 13,7 %, у 2018 році – 9,8 %, а у 2019 році – лише 4,1 %. На 2020 рік Національний банк України прогнозує рівень інфляції на рівні 5,6 %. 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 якійсь одній 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. Ціни наводяться у національній валюті.
- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації 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 2019 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2020 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.6. Судження про пов'язаних осіб

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.

Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 7.4.

4.7. Судження щодо подій після дати балансу

Під подіями після дати балансу Кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску наведена у примітці 2.7, а інформація про події після дати балансу наведені у примітці 7.11.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ

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 2019 році не було

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

Перемищень протягом 2018-2019 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	
	2019	2018	2019	2018
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	10	8	10	8

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

6.1. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про фінансовий стан

6.1.1. 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:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Грошові кошти в касі, тис. грн.	1165	0	0
Гроші в дорозі, тис. грн.	1165	3	1
Поточний рахунок в банку, тис. грн..	1165, 1167	7	7
Грошові кошти та їх еквіваленти всього, тис. грн.	1165	10	8

Грошові кошти в сумі 7 тис. грн. у 2019 році та 7 тис. грн. у 2018 році у Кредитної спілки зберігалися на поточному рахунку в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Гроші в дорозі – це оплачені до 31.12.2019 та 31.12.2018 року проценти за кредитами, але які не дійшли станом на звітну дату на рахунок Кредитної спілки

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

Кредити надані	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч., тис. грн.	1155	29	32
Прострочені, тис. грн.	-	0	0
Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	-	(2)	(1)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву очікуваних збитків), тис. грн.	1155	27	31
Іншим кредитним спілкам, тис. грн.	1155	0	0
Кредити надані загалом, тис. грн.	1155	27	31

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:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Споживчі кредити, у т.ч., тис. грн.	1155	29	32
Придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, тис. грн.	1155	29	32
З них, що відповідають споживчим кредитам за Законом України «Про споживче кредитування», тис. грн.	1155	0	11
Всього кредити надані, тис. грн.	1155	29	32

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:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Кредити строком до 1 року	1155	29	32
Кредити строком понад 1 рік	1155	0	0
Всього кредити надані, тис. грн.	1155	29	32

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня відповідного року включає:

Інша дебіторська заборгованість	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Інша дебіторська заборгованість, тис. грн.	1155	1	0
Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	-	0	0
Разом інша дебіторська заборгованість за мінусом сформованого резерву, тис. грн.	1155	1	0

6.1.3. 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.

6.1.4. Власний капітал

Зважаючи на судження керівництва Кредитної спілки до власного капіталу Кредитної спілки поданого у фінансовій звітності належать такі компоненти:

Пайовий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові), тис. грн.	1400	0	0
Разом, тис. грн.	1400	0	0
Додатковий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб, тис. грн.	1410	0	0
Безоплатно отримане майно і необоротні засоби, тис. грн.	1410	0	0
Разом, тис. грн.	1410	0	0
Резервний капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Сформований за рахунок вступних внесків, тис. грн.	1415	0	0
Сформований за рахунок доходу, тис. грн.	1415	9	7
Сформований за рахунок інших джерел, тис. грн.	1415	8	3
Разом, тис. грн.	1415	17	10

Резервний капітал з інших джерел – це добровільні внески членів Кредитної спілки до резервного капіталу.

На 31.12.2019 року порівняно із 31.12.2018 року у Кредитної спілки був непокритий збиток в розмірі 6 тис. грн. (станом на 31.12.2018 року – був нерозподілений прибуток в розмірі 2 тис. грн.). Нерозподілений прибуток за 2018 рік було спрямовано до резервного капіталу.

Станом на 31.12.2019 року Кредитна спілка має 55 членів, кожен з яких вніс до пайового капіталу по 1 грн. обов'язкових внесків.

6.1.5. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року Кредитна спілка не мала довгострокових зобов'язань.

6.1.6. Поточні зобов'язання

На 31.12.2019 року та 31.12.2018 року до поточних зобов'язань Кредитної спілки було віднесено (відповідно до МСБО 32) додаткові добровільні пайові внески та додатковий капітал в частині добровільних цільових внесків.

Поточні зобов'язання	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Пайові внески (добровільні), тис. грн.	1690	21	21
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал, тис. грн.	1690	6	6
Разом, тис. грн.	1690	27	27

6.1.7. Забезпечення

Станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року Кредитна спілка не нараховувала забезпечень.

6.1.8. Оренда

Станом на кінець 2019 та 2018 років зобов'язання та активи з оренди в Кредитній спілці відсутні. У Кредитній спілці навпаки є переплата з оренди. Орендодавцем у ці періоди Кредитна спілка не виступала.

6.1.9. Пенсії та пенсійні плани.

Кредитна спілка не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

6.2. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

6.2.1. Доходи

Доходи	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2019 рік	2018 рік
Доходи від фінансових послуг			
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки, тис. грн.	2000	13	15
Інші доходи			
Від зміни вартості резервів	2240	1	1
Разом, тис. грн.	-	14	16

6.2.2. Витрати

Витрати	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2019 рік	2018 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	3	0
Підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	2	4
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	0	1
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	6	0
Програмне забезпечення, тис. грн.	2130	6	6
Інші адміністративні та операційні витрати разом, грн.	2130	18	12
Інші витрати			
Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2270	2	1
Інші витрати, тис. грн.	2270	2	1

6.2.3. Податок на прибуток

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

У 2019 році Кредитна спілка не отримувала прибутку, а, отже, не нараховувала податку на прибуток.

Відстрочених податків у Кредитній спілці не було.

6.3. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів

Весь рух грошових коштів Кредитної спілки у 2019 році та 2018 році пов'язаний із операційною діяльністю – наданням кредитів. У 2018 році надано грошових коштів у позику в розмірі 33 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), а повернуто в розмірі 27 тис. грн. (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів). Також, у 2018 році отримано за позиками 15 тис. грн. відсотків (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів). На покриття адміністративних витрат Кредитною спілкою витрачено 12 тис. грн. (рядок 3100 Звіту про рух грошових коштів).

У 2019 році надано позик на 32 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), а повернуто позичальниками 35 тис. грн. (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів). У 2019 році надійшло 13 тис. грн. відсотків за договорами позики (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів) і 19 тис. грн. Кредитна спілка потратила на адміністративні витрати (рядок 3100 Звіту про рух грошових коштів).

6.4. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про зміни у власному капіталі

У рядках 4010 Звітів про зміни у власному капіталі за 2018 та 2019 рік наведено коригування внаслідок виправлення помилки – перекласифікації добровільних внесків до пайового та додаткового капіталу з капіталу у поточні зобов'язання. Внаслідок таких коригувань власний капітал Кредитної спілки зменшився і у 2019 році, і у 2018 році на 27 тис. грн. Детальніше про вплив цього коригування на фінансову звітність наведено у примітці 3.2.4.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Кредитної спілки становив 11 тис. грн. (17 тис. грн. резервного капіталу та 6 тис. грн. непокритого збитку), а на 31.12.2018 року – 12 тис. грн. (10 тис. грн. резервного капіталу та 2 тис. грн. нерозподіленого прибутку).

У 2019 році було відраховано до резервного капіталу 2 тис. грн. нерозподіленого прибутку (рядок 4210 Звіту про зміни у власному капіталі). Членами Кредитної спілки було внесено 5 тис. грн. добровільних внесків до резервного капіталу у 2019 році (рядок 4240 Звіту про власний капітал).

У 2018 році було використано 5 тис. грн. резервного капіталу на покриття непокритих збитків (рядок 4290 Звіту про зміни у власному капіталі).

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання та активи

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітнього 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 2019 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 31.12.2019 року та 31.12.2018 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 2020 році очікується погашення усіх кредитів та процентів за ними, які були видані у 2019 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

Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2018-2019 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
	2019	2018
Кредити надані, тис. грн.		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	24	21
- кредити видані протягом року, тис. грн.	23	24
- погашення кредитів протягом року, тис. грн.	24	21
- інші зміни, тис. грн.	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума, тис. грн.	23	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 2018 році, так і в 2019 році, не здійснювалось.

7.5. Звітність за сегментами.

Кредитна спілка має один активний основний сегмент - надання кредитів. У 2020 році планує здійснювати діяльність і в другому сегменті – залученні внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки.

7.6. Інформація про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами

Весь дохід Кредитної спілки отриманий від нарахованих доходів за виданими споживчими фінансовими кредитами строком до 1 року. Згідно суджень управлінського капіталу і зважаючи на розміри доходу дезагрегувати дохід за іншими категоріями Кредитної спілки не має економічного сенсу.

7.7. Зміни у структурі Кредитної спілки за проміжний період

Протягом звітнього періоду змін у організаційній структурі Кредитної спілки не відбулось. Учасником/засновником інших суб'єктів господарювання Кредитна спілка не ставала.

7.8. Збиток від зменшення корисності активів

Внаслідок нарахування резерву очікуваних збитків за фінансовими активами (виданими кредитами), відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка мала витрати протягом 2019 року в розмірі 2 тис. грн. Водночас, відбулось корегування раніше сформованого резерву очікуваних збитків у зв'язку з погашенням частини виданих кредитів. Це призвело до виникнення інших доходів у Кредитної спілки в розмірі 1 тис. грн. Загалом резерв очікуваних збитків за 2019 рік фактично не змінився порівняно із 31.12.2019 року та становив 2 тис. грн.

7.9. 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.

7.9.1. Ризик ліквідності

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.

Ризик ліквідності виникає через неспроможність Кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Цей ризик 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. Правління у співпраці із Спостережною радою та Кредитним комітетом визначають політики та процеси щодо управління цим видом ризику.

Цілями управління ризиком ліквідності є зменшення розміру зобов'язань, зокрема поточних, та нарощування розміру ліквідних активів.

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.

- аналіз співвідношення фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Контроль за фінансовими нормативами здійснюється згідно вимог Розпорядження №7 від 16.01.2004 р., а саме розраховуються і відстежуються нормативи миттєвої та короткострокової ліквідності. Станом на 31.12.2019 року вони не порушені (примітка 7.10).

З метою обмеження довгострокового кредитування в Кредитній спілці при кредитуванні членів Кредитної спілки надається перевага короткостроковим кредитам строком на 6-10 місяців. Впровадження збалансованої процентної політики полягає у встановленні більшого розміру кредитних ставок, ніж депозитних.

Аналіз співвідношення фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведений у таблиці нижче.

Дата	Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	до 30 днів	31-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	понад 1 рік
31.12.2019	Фінансові активи, тис. грн.	10	0	0	29	0
	Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн.	10	0	0	0	0
	Кредити, надані членам Кредитної спілки	0	0	0	29	0
	Фінансові зобов'язання*, тис. грн.	0	0	0	0	0
	Інші поточні фінансові зобов'язання, тис. грн.	0	0	0	0	0
31.12.2018	Фінансові активи, тис. грн.	8	0	0	32	0
	Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн.	8	0	0	0	0
	Кредити, надані членам Кредитної спілки	0	0	0	32	0
	Фінансові зобов'язання*, тис. грн.	0	0	0	0	0
	Інші поточні фінансові зобов'язання, тис. грн.	0	0	0	0	0

*-не враховуються добровільні пайові внески та добровільні цільові внески до додаткового капіталу, оскільки, за судженнями управлінського персоналу, їх не можна повернути, якщо порушуються фінансові нормативи.

В політиці управління ризиком ліквідності в Кредитній спілці у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось. В 2020 році не очікується значного зростання ризику ліквідності.

7.9.2. Ринковий ризик

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.

Валютний ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Відповідно, виникнення валютного ризику пов'язано із зміною курсу функціональної валюти.

Органом, на якого покладено управління валютним ризиком, є правління Кредитної спілки, яке відстежує макрпоказники, зокрема зміну валютних курсів та фактори, які впливають на валютний курс.

Основною ціллю управління валютним ризиком є збереження вартості фінансових активів та мінімізація втрат внаслідок зміни валютного курсу.

Ідентифікація валютного ризику полягає в щоденному моніторингу курсів основних іноземних валют по відношенню до національної валюти.

Кількісна оцінка валютного ризику може здійснюватись через:

- аналіз валютної позиції за видами іноземних валют,
- аналіз коливань валютних курсів для оцінки обсягів можливих втрат,
- аналіз та оцінку економічного валютного ризику як непрямого впливу змін валютного курсу на вартість активів, що деноміновані у національній валюті.

Управління валютними ризиками, за наявності таких, включає: зміну функціональної валюти активів; диверсифікація активів; пропорційна зміна структури грошових коштів і цінних паперів в активах; інші заходи визначенні відповідальною особою залежно від ситуації з валютним ризиком.

Управління валютними ризиками може включати інші заходи, які розробляються Відповідальною особою для мінімізації таких ризиків за згоди керівництва Кредитної спілки.

Оскільки Кредитна спілка не мала активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

В політиці управління валютним ризиком в Кредитній спілці у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

Відсотковий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Цей ризик виникає через непрогнозовані зміни відсоткових ставок на фінансовому ринку.

Головну роль в управлінні відсотковим ризиком у Кредитній спілці відіграють Кредитний комітет та Правління, які розробляють кредитну та депозитну політику Кредитної спілки.

Основною ціллю управління відсотковим ризиком є швидке реагування на зміни вартості фінансових інструментів на фінансових ринках і мінімізація втрат внаслідок непрогнозованих змін відсоткових ставок.

Ідентифікація такого ризику пов'язана із виявленням ризикових ситуацій за такими підвидами ризику процентної ставки:

- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни загального рівня процентних ставок (зокрема – зменшення вартості активів внаслідок зростання процентних ставок);
- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни форми кривої дохідності (наприклад, зростання процентних ставок за довгостроковими вкладеннями і зменшення – за короткостроковими, і навпаки).

Для вимірювання відсоткового ризику у використовуються кількісні методи (прогнозування, використання VAR-методології, стрес тестування) та якісні методи (врахування експертної думки щодо тенденцій процентних ставок на фінансовому ринку України).

Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (включаючи за термінами переоцінки) чутливих до змін процентних ставок активів і пасивів.

Управління відсотковим ризиком може включати інші заходи, які розробляються Відповідальною особою для мінімізації таких ризиків.

Згідно вимірювань Правління Кредитної спілки, то у 2019 році фінансові активи, за якими нараховуються відсотки, мали низьку чутливість до відсоткового ризику, оскільки середня відсоткова ставка, за якою надаються кредити, значно перевищує середню ринкову ставку.

В політиці управління відсотковим ризиком в Кредитній спілці у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

Інший ціновий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Головну роль в управлінні іншим ціновим ризиком у Кредитній спілці відіграє Правління, яке здійснює моніторинг вартості інших активів

Основною ціллю управління іншим ціновим ризиком є швидке реагування на зміни вартості активів у зв'язку із впливом інших цінових факторів.

Ідентифікація іншого цінового ризику передбачає у проведення заходів аналізу макроекономічних факторів (як в Україні, так і за кордоном), що впливають на коливання ринкових цін на активи.

Управління іншим ціновим ризиком здійснюється такими методами:

- диверсифікація активів;
- лімітування активів;
- своєчасне придбання/реалізація активів.

У зв'язку із відсутністю активів, на які впливає інший ціновий ризик, то у 2019 році не управлінським персоналом не проводився аналіз чутливості до цього ризику.

В політиці управління іншим ціновим ризиком в Кредитній спілці у 2019 році порівняно із 2018 роком змін не відбулось.

7.9.3. Кредитний ризик

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 від 16.01.2004 р.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядження №7 від 16.01.2004 р., поопераційно, щоденно та щомісячно.

Станом на кінець 2018 року порушень нормативів не було. Проте, станом на 31.12.2019 року порушено норматив прибутковості (розрахунок наведено у примітці 7.10).

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.

7.10. 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 (так як це вимагається законодавством та іншими нормативно-правовими актами, а не МСБО 32).

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 31.12.2019 року дотримання нормативів Кредитною спілкою виглядає наступним чином:

Назва нормативу	Граничне значення	Застосовується/незастосовується	Виконання на 31.12.2019 р.	Контроль
Достатності капіталу	$\geq 10\%$	застосовується	виконується	на поч. кожн. роб. дня
Платоспроможності	$\geq 7\%$ (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)	$\leq 10\%$	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	на дату надання кредиту
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	<=100%	застосовується	виконується	на момент операції
Співвідношення нерозподіленого доходу	>=100%	застосовується	не виконується (79,37 %)	на кін. фінансового року
Розмір поточного збитку	Розмір поточного збитку <= (Резервний капітал - мінімальний резервний капітал)	застосовується	виконується	останній день звітного кварталу
Норматив миттєвої ліквідності	>=10% (II група)	застосовується	виконується	щод. на поч. роб дня
Норматив короткострокової ліквідності	>=100%	застосовується	виконується	щод. на поч. роб дня

Порівняно з 31.12.2018 року Кредитна спілка станом на 31.12.2019 року порушила норматив нерозподіленого доходу. Але у Кредитної спілки достатньо резервного капіталу, який буде використаний на покриття непокритого збитку за 2019 рік.

Загальний розмір капіталу Кредитної спілки, його динаміка, наведена у таблиці нижче.

Пайовий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 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:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 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 Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:			
доходу кредитної спілки, тис. грн.	1415	9	7
інших джерел, тис. грн.	1415	8	3
Разом, тис. грн.	1415	17	10
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2019 р.	31.12.2018 р.
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	1420	-6	2

Відповідно до цих даних, варто зазначити, що капітал Кредитної спілки знизився за 2019 рік на 1 тис. грн. – з 39 тис. грн. до 38 тис. грн.

7.11. 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

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.

