

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2020	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Українська кредитна спілка"	за ЄДРПОУ	36512355		
Територія	Київський	за КОАТУУ	1410136900		
Організаційно- правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	7				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122019 р.**

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	32	24
первісна вартість	1011	76	76
знос	1012	44	52
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	457	276
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	491	302
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14854	11235
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	537	2903
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	15391	14138
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	15882	14440

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1442	17
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	3027	12875
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11300	1498
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	15769	14390
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520	84	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Привозний фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	84	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	7	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	7
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	22	
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		43
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	29	50
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	15882	14440

Керівник

Головний бухгалтер

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



Підприємство Кредитна спілка "Українська кредитна спілка"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
36512355		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12688	5226
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	12688	5226
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	247	67
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1047)	(804)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(11548)	(4451)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	340	38
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(300)	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	40	38
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7	-7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	33	31
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	33	31

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	466	380
Відрахування на соціальні заходи	2510	129	100
Амортизація	2515	8	7
Інші операційні витрати	2520	11992	4768
Разом	2550	12595	5255

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	14490	12486
Інші надходження	3095	12908	5292
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(407)	(282)
Праці	3105	(458)	(308)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(144)	(100)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(164)	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(11548)	(4451)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10650)	(12232)
Інші витрачання	3190	(249)	(11)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3778	325
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		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	(38)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		-38

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1170	21
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(2582)	(540)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1412	-519
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2366	-232
Залишок коштів на початок року	3405	537	769
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2903	537

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1163			13				1176
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290	-2588							-2588
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	-1425			9848	-9802			-1379
Залишок на кінець року	4300	17			12875	1498			14390

Керівник



(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

ПРИМІТКА 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36512355	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Дані про державну реєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 431770, дата реєстрації – 20.05.2009 р. № запису 1 266 102 0000 033143	
Дані про перереєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 434205, дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію – 14.12.2009 р. № запису 1 266 107 0003 033143	
Дані про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Держфінпослуг № 898 від 03.12.2009 року про схвалення рішення про видачу свідоцтва КС № 905 від 03.12.2009 року. Реєстраційний № 14102432	
Наявність відокремлених підрозділів	Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв	
Наявність ліцензій	Ліцензія на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі 24.03.2017) видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) (Розпорядження № 708 від 23.03.2017)	
Штатна чисельність працівників	Станом на 31.12.2019р. чисельність працівників складає 6 осіб, з них: 5 штатних працівників та 1 працівник за зовнішнім сумісництвом. Середньооблікова чисельність працівників за 2019 рік складає 7 осіб.	

Назва вищого органу управління:

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії:

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;

- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи
Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв.

ПРИМІТКА 2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці Кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) та тлумаченнях.

Фінансова звітність складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Кредитної спілки за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

Для складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ керівництво Кредитної спілки здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2019 рік складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Відповідно до МСФЗ кредитна спілка визначила, що:

1) при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань доречно використовувати ціну операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.

2) Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків щодо зменшення корисності. Кредитна спілка з метою покриття втрат від очікуваного неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 року зі змінами та доповненнями (далі по тексту – Розпорядження №7).

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

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Звітний період - 2019 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал Кредитної спілки бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Згідно з вимогами МСБО, якщо суб'єкт господарювання в минулому послідовно демонстрував прибуткові результати діяльності і має відкритий доступ до фінансових ресурсів, то суб'єкт господарювання може без детального аналізу дійти висновку про доречність безперервності як облікової основи.

Діяльність Кредитної спілки в 2019 році здійснювалась в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Нацкомфінпослуг. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Крім того, місцезнаходження кредитної спілки в зоні проведення Операції об'єднаних сил, стрімке зростання цін та тарифів в цілому по Україні призвело до різкого зниження рівня платоспроможності потенційних позичальників, що призвело до значного зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково

девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів, призвела до відтоку ресурсів Кредитної спілки.

Проте керівництво Кредитної спілки вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Кредитної спілки та не має намірів припиняти діяльність. Діяльність Кредитної спілки є прибутковою. Кредитна спілка не має жодних обмежень щодо доступу до фінансових ресурсів. Тимчасово вільні грошові кошти Кредитна спілка розміщує на депозитних рахунках в державному банку, діяльність якого є прибутковою та стабільною, що підтверджено рейтинговими агентствами. Майнові інтереси кредитної спілки щодо погашення позичальниками отриманих кредитів та відсотків по ним забезпечені укладеними договорами страхування кредитів. Страхова компанія неухильно виконує взяті на себе зобов'язання перед Кредитною спілкою та вчасно і в повному обсязі здійснює страхові відшкодування у випадку настання страхових випадків. Також керівництвом кредитної спілки здійснюються всі можливі заходи по роботі з позичальниками для недопущення виникнення прострочення та проблемної заборгованості за кредитами.

Таким чином, враховуючи достатній рівень капіталу Кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво Кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ПРИМІТКА 3. ВИКЛАД СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК ТА СУДЖЕНЬ

3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансова звітність (крім інформації про рух грошових коштів) Кредитної спілки складена за принципом нарахування.

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції (витрати операцію – додаткові витрати, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання, створення або вибуття фінансового активу або фінансового зобов'язання. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання).

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 з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

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

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

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

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

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

Подальша оцінка цих фінансових інструментів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована вартість – 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 відповідній період.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка Кредитна спілка оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом, але не враховує очікуваних кредитних збитків. Цей розрахунок включає в себе всі комісії та пункти, сплачені або одержані між сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операцію, а також усі інші премії або дисконти. При цьому застосовується припущення про можливість достовірної оцінки грошових потоків та очікуваного строку дії групи подібних фінансових інструментів. Водночас, у тих рідкісних випадках, коли достовірно оцінити грошові потоки чи очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів) неможливо, суб'єкт господарювання використовує договірні грошові потоки за повний договірний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Кредитна спілка безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання

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) передає фінансовий актив.

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 сплив термін його виконання.

Кредитна спілка подає як окремі класифікації у своєму звіті про фінансовий стан поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання.

Кредитна спілка розкриває суму, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців, для кожного рядка активів та зобов'язань, яка об'єднує суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом:

- а) не більше дванадцяти місяців після звітного періоду та
- б) через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Кредитна спілка класифікує актив як поточний, якщо: а) Кредитна спілка сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі; б) Кредитна спілка утримує актив в основному з метою продажу; в) Кредитна спілка сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Кредитна спілка класифікує зобов'язання як поточне, якщо: а) Кредитна спілка сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу; б) Кредитна спілка утримує це зобов'язання в основному з метою продажу; в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; г) Кредитна спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Кредитна спілка класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події: (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника; (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення; (в) надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б; (г) зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації; (г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або (д) придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазначені кредитні збитки. Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів

Кредитна спілка оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Кредитна спілка оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Кредитна спілка оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то резерв під збитки оцінюється в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Кредитна спілка визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Кредитна спілка оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Кредитна спілка замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитна спілка може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Кредитна спілка може спростувати це припущення, якщо він має розумно необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Кредитна спілка визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Кредитна спілка визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Кредитна спілка оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та забезпеченості зобов'язань. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

– 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів. Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений своєчасно та в повному обсязі за рахунок забезпечення (страхування кредитів).

– 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під

загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок забезпечення (поручительство).

– 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності забезпечення чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

Фінансові активи Кредитної спілки

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими,
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Таким чином до фінансових активів Кредитної спілки відносяться:

- а) кредити, надані членам кредитної спілки;
- б) грошові кошти та їх еквіваленти;
- в) інша поточна дебіторська заборгованість.

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

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

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками та відображення поточних і непоточних фінансових активів кредитна спілка:

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

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує ці фінансові активи за строками за початковим терміном погашення: кредити з терміном погашення до 3-х місяців; кредити з терміном погашення від 3-х до 12 місяців; кредити з терміном погашення більше 12 місяців.

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту – Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує за необхідності Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

З метою зіставності та узгодженості фінансової звітності за вимогами МСФЗ та вимогами національного законодавства (Розпорядження № 7) кредитна спілка формує

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок у розмірах, визначених Розпорядженням №7. Якщо Кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, Кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахування того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищити загальну суму прострочених кредитів.

Крім того, відповідно до умов Б5.5.32 МСФЗ 9 якщо актив є повністю гарантованим, то оцінка недоотриманих сум грошових коштів за договором фінансової гарантії відповідатиме оцінкам недоотриманих сум грошових коштів за активом, охопленим цією гарантією. Всі кредити, надані членам Кредитної спілки гарантовано забезпечуються договорами страхування кредитів, отже Кредитна спілка не ідентифікує ризик дефолту позичальників та пов'язані з цим кредитні збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти Кредитної спілки складаються з готівки в касі і депозитів до запитання. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається, звичайно, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше трьох місяців з дати придбання

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. Кредитна спілка завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торговельної дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою.

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій довгострокові депозити в банках, Об'єднаній кредитній спілці, пайові внески в Об'єднаній кредитній спілці. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Основні засоби та нематеріальні активи

Відповідно до МСБО 16 Кредитна спілка визнає основними засобами матеріальні об'єкти, що їх: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Визнання витрат у балансовій вартості об'єкта основних засобів припиняється, якщо об'єкт знаходиться в місці розташування та стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Отже, витрати, понесені при використанні чи переміщенні об'єкта, не включаються в балансову вартість такого об'єкта.

Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Собівартість такого об'єкта основних засобів оцінюється за справедливою вартістю, якщо а) операція обміну має комерційну сутність та б) справедливу вартість отриманого активу або відданого активу можна достовірно оцінити. Якщо придбаний об'єкт не оцінюється за справедливою вартістю, його собівартість оцінюють за балансовою вартістю відданого активу.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості згідно якої об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Ремонт та технічне обслуговування активу не звільняє від необхідності нараховувати амортизацію. Суму активу, що амортизується, визначають після вирахування його ліквідаційної вартості. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з

МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу. Кредитною спілкою визначені наступні строки корисної експлуатації об'єктів основних засобів:

будівлі, споруди (офісні приміщення) - 20 років
транспортні засоби - 5 років
комп'ютерне обладнання - 5 років
інструменти, прилади, інвентар та меблі - 4 роки
інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, яку кредитна спілка отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

Кредитною спілкою визначено, що амортизація об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом терміну корисного використання, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Кредитна спілка припиняє визнання балансової вартості об'єкта основних засобів: а) після вибуття, або б) коли не очікує майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Відповідно до МСБО 38 Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Актив є ідентифікованим, якщо він: а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

До нематеріальних активів в Кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Видатки на нематеріальний актив слід визнавати як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли: а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або б) цей об'єкт був

придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання.

Після визнання до нематеріальних активів Кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості згідно якої нематеріальні активи обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Суму нематеріального активу з визначеним терміном корисної експлуатації, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом терміну його корисного використання. Амортизацію слід починати, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію слід припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Кредитна спілка визначила, що до нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод амортизації.

Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу.

Активи, утримувані для продажу

Відповідно до МСФЗ 5 Кредитна спілка класифікує непоточний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив (або ліквідаційна група) має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або ліквідаційних груп), і цей продаж повинен бути високо ймовірним.

Кредитна спілка оцінює непоточний актив (або ліквідаційну групу), класифікований як утримуваний для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подаються окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності – у звіті про сукупні доходи.

Амортизація активів, утримуваних для продажу не здійснюється.

Фінансові 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 невивідними.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;
- кредитів, отриманих від об'єднаної кредитної спілки;
- коштів, залучених від інших кредитних спілок або інших фінансових установ.

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

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

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

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення - це зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо: а) кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події; б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання; в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

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

Забезпечення Кредитна спілка переглядає на кінець кожного звітного періоду та коригує для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується.

Забезпечення слід використовувати лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку.

Для кожного класу забезпечення суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію про: а) балансову вартість на початок і кінець періоду; б) додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень; в) використані суми (тобто, витрачені і списані за рахунок забезпечення) протягом періоду; г) невикористані суми, сторновані протягом періоду; г) збільшення протягом періоду дисконтованої суми, яка виникає з плином часу, і вплив будь-якої зміни ставки дисконту. Порівняльна інформація не вимагається.

Кредитна спілка ідентифікує в якості забезпечень резерв відпусток.

Умовне зобов'язання це: а) можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих кредитною спілкою, або б) існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не

визнається, оскільки: і) немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або іі) суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Умовні зобов'язання можуть змінюватися не так, як очікувалося на початку. Отже, вони регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, забезпечення визнається у фінансовій звітності за той період, у якому відбувається зміна ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

Якщо можливість будь-якого вибуття при погашенні не є віддаленою, Кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стисло інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо: а) наближену оцінку його фінансового впливу; б) інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття; та в) можливість будь-якої компенсації.

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання.

Умовні активи виникають, як правило, внаслідок незапланованих або інших неочікуваних подій, які уможливають надходження економічних вигід до суб'єкта господарювання. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним. Інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигід є ймовірним. Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'явилась цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна. Якщо надходження економічних вигід стало ймовірним, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про умовний актив.

Коли надходження економічних вигід є ймовірним, Кредитна спілка розкриває стисло інформацію про сутність умовних активів на кінець звітного періоду і (якщо можливо) про оцінку їхнього фінансового впливу

Визнання доходів та витрат

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

сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

Оренда

Кредитна спілка визнає, оцінює, подає оренду та розкриває інформацію про неї у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Кредитна спілка визначила, що МСФЗ 16 не застосовується до оренди нематеріальних активів відповідно до п. 4 МСФЗ 16.

Кредитна спілка визначила, що як Орендар не застосовує вимоги МСФЗ 16 до короткострокової оренди (невідмовний строк оренди дорівнює або менше ніж 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість активу складає менше \$5000,00 за курсом НБУ на дату визнання оренди).

Якщо оренда є короткостроковою, або базовий актив є малоцінним то Кредитна спілка як Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо невідмовний строк оренди більше 12 місяців, або якщо базовий актив не є малоцінним, Кредитна спілка на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з:

суми первісної оцінки орендного зобов'язання дисконтованого за теперішньою вартістю,

будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

будь-яких первісних прямих витрат, понесених Кредитною спілкою; та

оцінки витрат, які будуть понесені Кредитною спілкою у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Кредитна спілка несе зобов'язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Для дисконтування Кредитна спілка застосовує ставку додаткових запозичень, яка визначається шляхом отримання інформації від обслуговуючих банків.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, Кредитна спілка оцінює актив з права користування за собівартістю

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Кредитна спілка, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, застосовуючи прямолінійний метод. Строком корисного використання активу з права користування вважається невідмовний період оренди.

- Після дати початку оренди Кредитна спілка оцінює орендне зобов'язання,
- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
 - б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
 - в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, відповідно до МСФЗ 16 або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту.

Після дати початку оренди Кредитна спілка визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Протягом 2019 року Кредитною спілкою було укладено 2 договори оренди приміщення, що відповідають критеріям визнання Оренди відповідно до МСФЗ 16. Строк невідомної оренди за зазначеними договорами становить 12 місяців. Управлінським персоналом Кредитної спілки визначено, що ця оренда є короткостроковою, відповідно орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

1. МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (і) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Кредитна спілка не ідентифікує можливий вплив прийняття нового МСФЗ 17 на облік та фінансову звітність.

2. Визначення бізнесу – зміни МСФЗ 3 (опубліковані 22 жовтня 2018 року і вступають у силу для угод придбання з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Ці 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

трудоий 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).

Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності внесла певні зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» з метою більш повного розуміння компаніями того, що вони купують: бізнес чи групу активів, які самі собою не утворюють бізнес. Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. До цього ж часу «бізнес» зводився до управління активами з метою отримання доходів у формі дивідендів, нижчих витрат чи інших економічних вигід безпосередньо інвесторами або іншими власниками. Розрізнення між поняттями «бізнес» та «група активів» має вагоме значення з погляду набуття покупцем гудвілу. Він переходить до покупця лише у випадку купівлі бізнесу. Потреба у зміні підходу до розуміння бізнесу виникла після перегляду МСФЗ 3 на предмет того, чи відповідає цей стандарт тій меті, з якою він створювався. Наступним кроком Ради буде проект, який також пов'язаний із МСФЗ 3, а саме вдосконалення обліку гудвілу. Компанії зобов'язані застосовувати нове визначення бізнесу з 1 січня 2020 року. Проте дозволяється і раніше застосування. Визначення бізнесу, що існувало до зміни: сукупність видів діяльності та активів, що її можна вести та якими можна управляти з метою забезпечення доходу у формі дивідендів, нижчих витрат або інших економічних вигід безпосередньо інвесторам або іншим власникам, членам чи учасникам. Нове визначення: сукупність видів діяльності та активів, що ведеться з метою продажу товарів чи послуг покупцям та в результаті якої генерується інвестиційний (проценти, дивіденди) або інший дохід.

Кредитна спілка не ідентифікує можливий вплив прийняття зазначених змін на облік та фінансову звітність.

3. Рада з міжнародних стандартів звітності (International Accounting Standards Board, IASB) змінила вимоги до обліку хеджування.

Зміни мають на меті забезпечити надання корисної фінансової інформації компаніями в період невизначеності, що виникає внаслідок поетапного зниження показників процентних ставок, таких як міжбанківські ставки пропозицій (interbank offered rates, IBOR). Так, IASB внесла зміни до оновлених та чинних Стандартів фінансових інструментів, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", а також до відповідного Стандарту розкриття інформації МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Поправки змінюють деякі конкретні вимоги до обліку хеджування, щоб забезпечити звільнення від можливих наслідків невизначеності, викликаних реформою IBOR. Крім цього, вони вимагають від компаній надавати додаткову інформацію інвесторам про їхні відносини хеджування, на які безпосередньо впливають ці невизначеності.

Рада запропонувала компаніям рішення проблем, які виникають у бухгалтерському обліку через невизначеності щодо реформування показників процентних ставок. Поправки надають корисну інформацію для інвесторів у цей період невизначеності.

Зміни набувають чинності 1 січня 2020 р., але компанії можуть вирішити застосувати їх раніше.

Кредитна спілка не використовує в своїй діяльності хеджування та не ідентифікує можливий вплив прийняття зазначених змін на облік та фінансову звітність.

4. Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020

року або після цієї дати). Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності. Наразі Кредитна спілка оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

5. Визначення суттєвості – зміни МСБО 1 та МСБО 8 (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Ці зміни уточнюють визначення суттєвості та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були допрацьовані пояснення до цього визначення. Зміни також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, викривлення або складність її розуміння може вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, яка відображає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує. Наразі Кредитна спілка оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

Нові або переглянуті стандарти, які почали діяти з 1 січня 2019 року

Були випущені окремі нові стандарти та інтерпретації, які є обов'язковими до застосування у річних періодах, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати, і які не були достроково застосовані Кредитної спілкою.

1. Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати). Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 і МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку.

Кредитна спілка не ідентифікує вплив прийняття зазначених змін на облік та фінансову звітність.

2. МСФЗ 16 "Оренда" (опублікований 13 січня 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт визначає принципи визнання, оцінки та розкриття інформації у звітності щодо операцій оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Відповідно, МСФЗ 16 скасовує класифікацію оренди як операційної чи фінансової, як це передбачено МСБО 17, натомість, вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання щодо всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від процентів за орендними зобов'язаннями у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід. Щодо обліку оренди в орендодавця, МСФЗ 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСБО 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної чи фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх у звітності. Група вирішила застосувати стандарт з дати його обов'язкового застосування 1 січня 2019 року, використовуючи модифікований ретроспективний метод без трансформації порівняльних показників. Активи у формі права користування оцінюються

за сумою зобов'язання з оренди на дату застосування стандарту (з коригуванням на суму всіх авансів або нарахованих витрат).

Застосування МСФЗ 16 Кредитною спілкою визначено в обліковій політиці та відповідній Примітці до фінансової звітності.

3. КІМФЗ 23 "Невизначеність при обліку податку на прибуток" (опублікована 7 червня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСБО 12 містить керівництво з обліку поточного і відстроченого податку, проте не містить рекомендацій, як відобразити вплив невизначеності. В інтерпретації уточнюється, як застосовувати вимоги до визнання та оцінки в МСБО 12 за наявності невизначеності щодо обліку податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожний випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним чи кількома іншими випадками невизначеності, залежно від того, який підхід дозволяє найкраще спрогнозувати розв'язання невизначеності. Організація повинна робити припущення про те, що податкові органи проведуть перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і у ході проведення перевірки матимуть доскональні знання щодо всієї відповідної інформації. Якщо організація доходить висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при обліку податку, наслідки невизначеності відобразатимуться при визначенні відповідного оподатковуваного прибутку чи збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг чи податкових ставок шляхом використання найбільш імовірної суми або очікуваної суми, залежно від того, який метод організація вважає найбільш прийнятним для прогнозування розв'язання невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів та обставин чи появи нової інформації, яка впливає на судження та оціночні розрахунки, використання яких вимагається інтерпретацією як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів та обставин чи нової інформації, яка може призвести до перегляду судження або оціночного розрахунку, включають, серед іншого, перевірки чи дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку чи повторну перевірку конкретного питання, пов'язаного з обліком податку на прибуток. Відсутність згоди чи незгода податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання, пов'язаного з обліком податку на прибуток, за відсутності інших фактів, скоріше за все, не являтиме собою зміну фактів чи обставин або нову інформацію, яка впливає на судження та оціночні розрахунки відповідно до цієї інтерпретації.

4. Характеристики передоплати з від'ємною компенсацією - зміни МСФЗ 9 (опубліковані 12 жовтня 2017 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Ці зміни дозволяють оцінити за амортизованою вартістю окремі кредити і боргові цінні папери, які можуть бути погашені в сумі нижче амортизованої вартості, наприклад, за справедливою вартістю або за вартістю, яка включає обґрунтовану компенсацію, що підлягає сплаті позичальнику, яка дорівнює приведеній вартості ефекту збільшення ринкової процентної ставки протягом строку інструмента, що залишився. Крім того, текст, додатково включений до розділу стандарту «Підстава для висновку», знову підтверджує чинне керівництво в МСФЗ 9 про те, що модифікації чи обміни окремих фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою вартістю, які не призводять до припинення визнання, призведуть до виникнення прибутку або збитку у складі прибутку чи збитку. Таким чином, у більшості випадків організації, які звітують, не зможуть переглянути ефективну процентну ставку на строк дії кредиту, що залишився, щоб уникнути впливу на прибуток чи збиток після модифікації умов кредиту.

Кредитна спілка не ідентифікує можливий вплив прийняття зазначених змін на облік та фінансову звітність.

5. Зміни МСБО 28 «Довгострокові частки участі в асоційованих компаніях та спільних підприємствах» (опубліковані 12 жовтня 2017 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Ці зміни роз'яснюють, що організації, які звітують, повинні застосовувати МСФЗ 9 до довгострокових кредитів, привілейованих акцій і аналогічних інструментів, які входять до складу чистої інвестиції в об'єкт інвестування, яка обліковується за методом участі в капіталі, до того, як вони зможуть зменшити її балансову вартість на частку збитку об'єкта інвестування, яка перевищує частку участі інвестора у звичайних акціях.

Кредитна спілка не ідентифікує можливий вплив прийняття зазначених змін на облік та фінансову звітність.

6. Щорічні удосконалення МСФЗ 2015-2017 років - зміни МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12 та МСБО 23 (опубліковані 12 грудня 2017 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Зміни обмеженої сфери застосування впливають на чотири стандарти. В МСФЗ 3 були внесені роз'яснення, відповідно до яких покупець повинен провести переоцінку раніше наявної у нього частки участі у спільній операції, якщо він отримує контроль над бізнесом. Водночас, в МСФЗ 11 тепер чітко роз'яснено, що інвестор не повинен проводити переоцінку раніше наявної у нього частки участі, якщо він отримує спільний контроль над спільною операцією, аналогічно існуючим вимогам обліку в тих випадках, коли асоційована компанія стає спільним підприємством, і навпаки. Змінений МСБО 12 роз'яснює, що організація повинна відображати всі пов'язані з виплатою дивідендів ефекти з податку на прибуток у тих же розділах, де були відображені операції або події, внаслідок яких був сформований відповідний прибуток, що підлягає розподілу, наприклад, у складі прибутку чи збитку або у складі іншого сукупного доходу. Роз'яснено, що ця вимога застосовується в усіх випадках, коли виплати за фінансовими інструментами, класифікованими як дольові, являють собою розподіл прибутку, а не тільки в тих випадках, коли податкові наслідки є результатом застосування різних податкових ставок до розподіленого і нерозподіленого прибутку. Переглянутий МСБО 23 тепер містить чіткі рекомендації, що позикові кошти, отримані для цілей фінансування конкретного активу, виключаються з фонду витрат за позиковими коштами загального призначення, які можуть бути капіталізовані, тільки до тих пір, поки цей актив не буде практично завершений.

7. Зміни МСБО 19 «Зміна, скорочення та врегулювання пенсійного плану» (опубліковані 7 лютого 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). Ці зміни вказують, як визначати пенсійні витрати у разі змін у пенсійному плані із встановленими виплатами. Коли відбувається коригування плану (зміна, скорочення або врегулювання), МСБО 19 вимагає проведення переоцінки чистого зобов'язання або активу за встановленими виплатами. Ці зміни вимагають застосування оновлених припущень за результатами переоцінки для того, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чисті проценти за частину звітного періоду, що залишилася, після зміни плану. До внесення змін МСБО 19 не уточнював, як визначати ці витрати за період після зміни плану. Очікується, що вимога застосовувати оновлені припущення забезпечить наявність корисної інформації для користувачів фінансової звітності.

3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми

капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7.

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. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

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

Умовні зобов'язання

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

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

Умовні активи

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

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської

заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

Події після дати балансу

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

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах викладена у додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Управління ризиками

Кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи: контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; впровадження збалансованої процентної та кредитної політик, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

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

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик

несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики.

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.

Цілями управління кредитним ризиком є: аналіз кредитних зобов'язань позичальників; забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок страхування, 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.

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.

Крім того, управління ризиками призначене для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного виконання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок. Відповідно до затверджених у Розпорядженні № 7 «Параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання, ідентифікації дати віднесення кредитної спілки до певної групи режимів регулювання та значення параметрів віднесення кредитної спілки до першої, другої або третьої груп режимів регулювання» Кредитна спілка за розміром активів належить до першої групи регулювання. Управління ризиками включає в себе дотримання нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності.

Податок на прибуток

Станом на 31.12.2018 року кредитна спілка є платником податку на прибуток за основною ставкою, яка становить 18%.

Кредитною спілкою прийнято рішення про використання права на незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України.

Подання інформації у звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати зміни в чистих активах Кредитної спілки, її фінансовій структурі (у тому числі ліквідність та платоспроможність), а також здатність впливати на суми та строки грошових потоків з метою пристосування до змінюваних обставин та можливостей.

Інформація про грошові потоки є корисною для оцінки здатності Кредитної спілки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти.

Відповідно до МСБО 7 Кредитна спілка визначила, що:

- Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів.

- Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

- Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Операційна діяльність – це основна діяльність, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю.

Кредитна спілка ідентифікує, зокрема, наступні грошові потоки від операційної діяльності:

- надходження грошових коштів від надання послуг (погашення позичальниками основної суми кредиту та процентів);
- інші надходження, зокрема сплачені банківськими установами проценти за короткостроковими депозитами, що ідентифіковані як еквіваленти грошових коштів;
- виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг;
- виплати грошових коштів працівникам;
- виплати обов'язкових податків та зборів;
- витрачення на оплату зобов'язань за страховими контрактами;
- витрачення фінансових на надання кредитів.

Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Прикладами грошових потоків, що виникають від інвестиційної діяльності, є: а) виплати грошових коштів для придбання основних засобів, нематеріальних активів та інших довгострокових активів; б) надходження грошових коштів від продажу основних засобів, нематеріальних активів, а також інших довгострокових активів; в) виплати грошових коштів для придбання власного капіталу; г) надходження грошових коштів від продажу власного капіталу

Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень.

ПРИМІТКА 5. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Станом на 31.12.2019 року Кредитна спілка має нематеріальні активи в сумі 2 тис. грн., які відповідають критеріям визнання згідно з МСБО 38. Зазначені нематеріальні активи представлені платою за ліцензію на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія є безстроковою, тобто з невизначеним строком експлуатації, відповідно амортизація не нараховується.

Детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012) наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2018			Надійшло за 2019 рік	Вибуло за 2019 рік		Нарахована амортизація за 2019р.	Залишок на 31.12.2019		
	первісна (переоцінена) вартість	знос	залишкова вартість		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна вартість	знос	залишкова вартість
Машини та обладнання	52	20	32	-	-	-	8	52	28	24
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	21	21	-	-	-	-	-	21	21	-
Інші основні засоби	3	3	-	-	-	-	-	3	3	-
Разом	76	44	32	-	-	-	8	76	52	24

Станом на кінець та початок звітної періоду у Кредитної спілки:

- відсутні обмеження на право власності, а також основні засоби передані в заставу для забезпечення зобов'язань;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилась, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- відсутні основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, та інші вибуття.

Протягом 2019 року переоцінка основних засобів не проводилась. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було.

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019 року відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2020 року (12 місяців з дати балансу). Програмне забезпечення автоматично відокремлює частину кредитного портфеля з фактичним терміном погашення пізніше ніж 12 місяців з дати балансу. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 276 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року показник довгострокової дебіторської заборгованості дорівнював 457 тис. грн. Слід зазначити, що питома вага довгострокової дебіторської заборгованості в загальній вартості активів Кредитної спілки дорівнює 2% та не є суттєвою статтею звіту про фінансовий стан. Проте управлінський персонал Кредитної спілки вважає доречним відображення у фінансовій звітності частини кредитного портфеля Кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2020 року (12 місяців з дати балансу).

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Складові статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» наведені в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	Сума на 31.12.2018, тис. грн.	Сума на 31.12.2019, тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами з фактичним терміном погашення менше 12 місяців з дати балансу	13 384	9 726

Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами	1 468	1 469
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за договорами строкових банківських вкладів	2	28
Витрати майбутніх періодів	0	12
Разом	14 854	11 235

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165,1166)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	Сума на 31.12.2018 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.
Поточні рахунки в банківських установах	487	603
Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах)	50	2 300
Разом	537	2 903

Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах представлені у наступній Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2018 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	104	169
2	АБ «Ощадбанк»	377	406
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	6	28
Разом		487	603

Еквіваленти грошових коштів (кошти на строкових вкладах (депозитах) в банківських установах) представлені у наступній Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2018 року, тис. грн.	Термін вкладень (з урахуванням додаткових угод до основного договору депозитного вкладу)	
			початок	кінець
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	800	09.12.2019	09.01.2020
2	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1000	16.12.2019	16.01.2020
4	ПАТ АБ «Укргазбанк»	500	23.12.2019	23.01.2020
Разом		2 300		

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2019 року відсутні.

ПАТ АБ «Укргазбанк» (МФО 320478) є державним банком (94,9409% акцій АБ «Укргазбанк» належить державі) приймає вклади (депозити) від юридичних осіб на підставі Ліцензії НБУ № 123 від 06.10.2011 року.

Відповідно до інформації, розміщеної на офіційному сайті ПАТ АБ «Укргазбанк», ІВІ-Rating підтвердило кредитний рейтинг УКРГАЗБАНКУ на рівні uaAA зі зміною прогнозу рейтингу зі «стабільного» на «у розвитку». Рейтинг надійності банківських вкладів підтверджено на рівні «5+» (відмінна надійність).

Підтвердження рейтингів УКРГАЗБАНКУ зі зміною прогнозу на «у розвитку» обумовлено очікуваним входженням в капітал нового стратегічного інвестора – Міжнародної фінансової корпорації (IFC); тривалим покращенням ринкових позицій та диверсифікації діяльності за рахунок залучення нових клієнтів; високими показниками капіталізації та ліквідності; якістю активів та достатнім рівнем резервування проблемної

заборгованості; високими показниками ефективності основної діяльності, а також підтримкою з боку Держави.

Як наголошується у звіті, за підсумками 9 місяців 2019 року серед 76 банків УКРГАЗБАНК посів 4 позицію за розміром активів, 6 – за обсягом коштів населення, 9 – за розміром балансового капіталу та 15 – за розміром отриманого прибутку. Крім того, експерти акцентують увагу на тому, що завдяки активному розвитку банківських продуктів та активній співпраці з корпоративним сектором, УКРГАЗБАНК протягом аналізованого періоду очолив список банків за обсягом коштів, залучених від юридичних осіб. Банк укріпив ринкові позиції та нині обслуговує понад 2 млн клієнтів. Розвинена мережа територіальних підрозділів Банку охоплює всі області. Клієнтська база диверсифікована за категоріями клієнтів, програмами, галузями економіки та регіонами. Регулятивний капітал установи станом на 01.10.2019 рік склав 6,6 млрд грн, чисті активи та балансовий капітал – 104,4 млрд грн та 6,4 млрд грн відповідно.

Діяльність банку в аналізованому періоді була прибутковою, а показники ефективності основної діяльності – високими. Чистий прибуток УКРГАЗБАНКУ за підсумками січня-вересня 2019 року становив майже 347 млн грн. Разом з тим, фінансовий результат банку за підсумками 11 місяців 2019 року склав 836 млн грн, що на 22% перевищило результат аналогічного періоду 2018 року.

Відповідно до даних, розмішених на офіційному сайті АБ «Ощадбанк», довгостроковий рейтинг банку встановлено на рівні AA(ukr).

Управлінський персонал кредитної спілки вважає розміщення грошових коштів Кредитної спілки достатньою мірою диверсифікованим та надійним.

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до Розпорядження №7 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки та добровільні додаткові пайові внески. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням. Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Станом на 31.12.2019 року пайовий капітал складає 17 тис. грн. Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Повернуто за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	21	2	6	17
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1 421	1 161	2 582	0
Разом	1 442	1 163	2 588	17

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки обов'язковий внесок до пайового капіталу сплачується при вступі до членів кредитної спілки в розмірі 5,00 грн. Протягом 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів, якими сплачено 1 540,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки.

Протягом 2019 року з членів Кредитної спілки вийшли 1245 осіб. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 6 225,00 грн.

Станом на 31.12.2019 року членами Кредитної спілки є 3294 фізичні особи, 2193 з яких мають діючі кредитні договори.

Додаткові внески до пайового капіталу повертаються членам Кредитної спілки за їх заявами та за рішенням Спостережної ради. Протягом 2019 року Кредитна спілка повернула своїм членам 2 582 тис. грн. додаткових пайових внесків. Кредитна спілка дотримується визначених законодавством строків повернення додаткових пайових внесків. Вилучення додаткових пайових внесків не мало негативного впливу на нормативи діяльності Кредитної спілки. Після повернення додаткових пайових внесків Кредитна спілка має достатній рівень капіталу, ліквідності та платоспроможності.

Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Використано за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	434	6	-	440
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	24	9 835	-	9 859
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 569	7	-	2 576
Разом	3 027	9 848	-	12 875

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки вступний внесок до резервного капіталу сплачується при вступі до членів кредитної спілки в розмірі 20,00 грн. Протягом 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів якими сплачено 6 160,00 грн. вступних внесків до резервного капіталу. Вступні внески до резервного капіталу членам Кредитної спілки не повертаються.

Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Відповідно до вимог Розпорядження №7 мінімальний нормативний розмір резервного капіталу у разі відсутності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки становить 3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки.

Сума, що відповідає мініальному нормативному розміру резервного капіталу, має бути розміщена в активах за такими категоріями:

у грошових коштах на поточних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА-" за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян;

у грошових коштах на депозитних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА-" за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян.

Величина кожної із зазначених категорій активів за умови представлення їх за балансовою вартістю не може перевищувати 70 відсотків мінімального нормативного розміру резервного капіталу.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток складає 11 300 тис. грн., а станом на 31.12.2019 р. - 1 504 тис. грн. Зміни у статті «нерозподілений прибуток» за 2019 рік наведені в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Використано за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Нерозподілений прибуток	11 300	33	9 835	1 498

За 2019 рік Кредитна спілка отримала 33 тис. грн. чистого прибутку. Нерозподілений прибуток за попередні періоди спрямовано за рішенням Спостережної ради на поповнення резервного капіталу кредитної спілки.

Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

У фінансовій звітності в рядку 1520 «Довгострокові забезпечення» станом на 31.12.2018 року було відображено нарахований та невикористаний резерв на виплати працівникам. Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Станом на 31.12.2018 року невикористаний резерв на виплати працівникам дорівнював 84 тис. грн. Резерв на виплати працівника пере класифіковано як поточні забезпечення, та станом на 31.12.2019 року. відображено в статті поточні забезпечення Звіту про фінансових стан.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги (рядок 1615)

Станом на 31.12.2019 року Кредитна спілка не має поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Деталізація статті наведена в таблиці нижче (тис. грн.):

Види забезпечень і резервів	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Створено за 2019 рік, тис.грн.	Використано за 2019 рік, тис.грн.	Сторновано в звітному році	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	84	41	82	-	43

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та з оплати праці (рядки 1620,1625,1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки та збори. Станом на 31.12.2019 р. поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 7 тис. грн. (нарахований податок на прибуток), заборгованість за розрахунками зі страхування та заробітної плати відсутня.

За результатами аналізу Звіту про фінансовий стан Кредитної спілки за 2019 рік можна зробити висновок про дотримання основного рівняння

Активи = Капітал + Зобов'язання

Активи Кредитної спілки станом на 31.12.2019 року склали 14 440 тис. грн.

Капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2019 року дорівнює 14 390 тис. грн.

Зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2019 року склали 50 тис. грн.
Аналіз структури Звіту про фінансовий стан наведено в Таблиці:

Стаття звіту	Балансова вартість, тис. грн.	Питома вага в загальній балансовій вартості активів, %	Стаття звіту	Балансова вартість, тис. грн.	Питома вага в загальній балансовій вартості активів, %
Нематеріальні активи	2	0,01	Пайовий капітал	17	0,12
Залишкова вартість основних засобів	24	0,17	Резервний капітал	12 875	98,16
Довгострокова дебіторська заборгованість	276	1,91	Нерозподілений прибуток	1 498	10,37
Усього необоротні активи	302	2,09	Усього власний капітал	14 390	99,65
Поточна дебіторська заборгованість	11 235	77,8	Поточна кредиторська заборгованість	7	0,05
Гроші та їх еквіваленти	2903	20,1	Поточні забезпечення	43	0,3
Усього оборотні активи	14 138	97,91	Усього поточні зобов'язання і забезпечення	50	0,35
Загальна балансова вартість активів	14 440		Усього	14 440	

ПРИМІТКА 6. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000)

У статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображено нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки. У звітному періоді нараховані проценти в сумі 12 688 тис. грн.

Найменування	За 2019 рік, тис.грн.	За 2018 рік, тис.грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	12 688	5 226

Інші операційні доходи (рядок 2120)

У статті «Інші операційні доходи» відображено відсотки, які нараховані на залишок коштів на поточних рахунках у банках (за наявності) та проценти, нараховані за строковими вкладками (депозитами) у банківських установах.

Найменування	За 2019 рік, тис.грн.	За 2018 рік, тис.грн.
Проценти за вкладками (депозитами)	247	67

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

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	За 2019 рік	За 2018 рік
Адміністративні витрати		

Витрати на виплати працівникам	466	380
Відрахування на соціальні заходи	129	100
Витрати на амортизацію	8	7
Інші адміністративні витрати, в т.ч.	444	317
- орендні платежі	132	13
- утримання та обслуговування необоротних активів, обслуговування ПЗ	111	10
- службові відрядження	13	21
- юридичні та аудиторські послуги	11	5
- розрахунково-касове обслуговування, комісійна винагорода банкам та інші послуги банків	103	199
- послуги зв'язку, Інтернет, поштові послуги, послуги друкарських видань	5	5
- забезпечення оплат відпусток (резерв відпусток)	41	36
- інші	28	25
Разом Адміністративні витрати	1 047	804
Інші операційні витрати		
Витрати на страхування кредитів	11 548	4 451
Разом Інші операційні витрати	11 548	4 451
Разом операційні витрати	12 595	5 255
Фінансові витрати		
Розподіл доходу на додаткові пайові внески	300	0
Усього витрати	12 895	5 255

**ПРИМІТКА 7. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ
ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами. За 2019 рік було погашено основну суму кредитів в розмірі 14 490 тис. грн. За 2018 рік було погашено основну суму кредитів на суму 12 486 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	За 2019 рік, тис. грн	За 2018 рік, тис. грн
Сплачені проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	12 686	5 184
Відсотки, які сплачені за короткостроковими депозитами	222	108
Разом	12 908	5 292

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки. В 2019 році відповідні витрачання склали 407 тис. грн. У 2018 році витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) дорівнювали 282 тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. За звітний рік працівникам було виплачено 458 тис. грн. заробітної плати, а за 2018 рік – 308 тис. грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. За 2019 рік було сплачено ЄСВ на суму 144 тис. грн. У 2018 році було сплачено ЄСВ на суму 100 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, 3116)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів. Деталізація статті наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	За 2019 рік, тис. грн.	За 2018 рік, тис. грн.
Податок на доходи фізичних осіб	144	51
Військовий збір	13	6
Податок на прибуток	7	12
Разом	164	69

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150)

У рядку 3150 зазначено суму страхових платежів, сплачену кредитною спілкою з договорами страхування кредитів. За 2019 рік було сплачено страхових платежів у розмірі 11 548 тис. грн. У 2018 році сума страхових платежів дорівнює 4 451 тис. грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки:

Найменування показника	За 2019 рік, тис. грн.	За 2018 рік, тис. грн.
Споживчі кредитів	10 650	12 232

Протягом звітнього 2019 року Кредитною спілкою надано членам кредитної спілки 978 споживчих кредитів на загальну суму 10 650 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік, тис. грн.	За 2018 рік, тис. грн.
Виплата членам кредитної спілки доходу розподіленого на додаткові пайові внески	242	0
Добові витрати у відрядженнях	7	10

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)

В цьому рядку зазначену суму сплачену Кредитною спілкою за необоротні активи (комп'ютерне устаткування). У 2018 році за необоротні активи було сплачено 38 тис. грн. У 2019 році необоротні активи Кредитною спілкою не придбавались.

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

Найменування показника	За 2019 рік, тис. грн.	За 2018 рік, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	2	2
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1 161	-
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	6	10
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	1	9

(добровільні додаткові внески до резервного капіталу)		
Разом	1 170	21

Інші платежі (рядок 3390)

В графі Інші платежі відображена сума добровільних додаткових внесків до пайового капіталу, які були повернені членам Кредитної спілки за їх заявами. Протягом 2018 року було повернуто 540 тис. грн. добровільних додаткових внесків до пайового капіталу, а протягом 2019 року – 2 582 тис. грн.

ПРИМІТКА 8. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

У рядку 4100 графі 7 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Чистий прибуток за 2019 рік склав 33 тис. грн.

У рядку 4210 відображено частину нерозподіленого прибутку спрямовану на поповнення резервного капіталу кредитної спілки в сумі 9835 тис. грн.

В рядку 4240 графі 3 відображені сплачені обов'язкові пайові внески та добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки в сумі 1 163 тис. грн.

В рядку 4240 графі 6 відображені вступні внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

В рядку 4290 графі 3 відображені добровільні додаткові внески до пайового капіталу, повернені членам Кредитної спілки за звітний період в сумі 2 582 тис. грн. та внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 7 тис. грн.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року капітал кредитної спілки становить 14390 тис. грн.

ПРИМІТКА 9. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів).

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	2019 рік, тис. грн.	2018 рік, тис. грн.
Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок)	574	284
Службові відрядження та підвищення кваліфікації	13	25
Внесення додаткових внесків до пайового капіталу	1 161	-
Повернення додаткових внесків до пайового капіталу	2 582	540

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2019 році не здійснювались.

Станом на 31.12.2019 року відсутні зобов'язання кредитної спілки перед пов'язаними особами.

ПРИМІТКА 10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком ліквідності базується на аналізі фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Вид фінансового активу	Сума станом на 31.12.2019, тис. грн.
A1 - Найбільш ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти)	3 903
A2 - Активи, що швидко реалізуються (поточна дебіторська заборгованість)	11 235
A3 - Активи, що важко реалізуються (необоротні активи, в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість)	302
Вид фінансового зобов'язання	
П1 - Найбільш термінові зобов'язання (поточні зобов'язання)	0
П2 - Короткострокові пасиви (поточна кредиторська заборгованість)	50
П3 - Довгострокові зобов'язання та власний капітал	14390

Баланс є ліквідним, так як виконуються наступні умови:

$$A(1) \geq P(1)$$

$$A(2) \geq P(2)$$

$$A(3) \leq P(3)$$

Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля.

З метою забезпечення кредитів та мінімізації кредитного ризику кредитна спілка укладає договори страхування кредитів. За звітний період при настанні страхових випадків було отримано страхових виплат на суму 12 420 тис. грн.

Крім того, Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.

Кредитна спілка на постійній основі здійснює моніторинг фінансових нормативів, встановлених для впровадження обмежень у діяльності кредитної спілки з метою управління її фінансовими ризиками. Фактичні значення фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та дотримання їх нормативних значень представлені нижче.

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності

1. Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки (різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу, та суму плати (процентів), яка розподілена на додаткові пайові внески протягом звітного періоду). Оскільки Кредитна спілка практично не має зобов'язань (Кредитна спілка не залучає вклади членів, заборгованість з заробітної плати та обов'язкових платежів в бюджет відсутня), проте має значний обсяг резервного капіталу фактичне значення нормативу станом на 31.12.2019 року становить 25 539,6 відсотків.

2. Норматив коефіцієнта платоспроможності встановлюється для мінімізації ризиків, пов'язаних із здатністю кредитної спілки розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Для другої групи

режимів регулювання значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим ніж 7 відсотків. Фактичне значення станом на 31.12.2019 року становить 122,9 відсотків.

3. Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Фактичне значення станом на 31.12.2019 року становить 122,8 відсотків.

Нормативи якості активів та прибутковості

1. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами не може перевищувати 10 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2019 року становить 9,5 відсотків.

2. Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року не має становити менше 100 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2019 року становить 100 відсотків.

Нормативи ліквідності кредитної спілки

З метою контролю за здатністю кредитної спілки забезпечити своєчасне виконання своїх зобов'язань за рахунок ліквідних активів встановлюються нормативи ліквідності.

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Показник нормативу короткострокової ліквідності не повинен бути меншим, ніж 100 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2019 року становить 16813,4 відсотків.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2019 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 03 лютого 2020 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2020 року по 03.02.2020 року кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер

