

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укресімбанк"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Кредитної спілки «Буковинський альянс» за рік, що закінчився 31
грудня 2019 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Буковинський альянс», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Буковинський альянс» (код ЄДРПОУ – 33336998, місцезнаходження: 58000, Чернівецька обл., місто Чернівці, вулиця Заньковецької Марії, будинок 15), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Буковинський альянс», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 25.02.2020 року № 362). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки

відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 25.02.2020 року № 362).

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту в контексті названих вище нормативних документів.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2019 рік у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (Додаток №9).

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

впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

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

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

1. Протягом 2019 року суб'єктом господарювання дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.

2. Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудитори дійшли до висновку, що кредитна спілка «Буковинський альянс» дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2019 року.

3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://buk-aliance.cv.ua>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.).

Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

4. Кредитна спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Буковинський альянс».

5. Кредитна спілка протягом 2019 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Лещишин Василь Володимирович), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 001774 від 4.03.2013 р.).

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

7. Кредитною спілкою не внесена інформація про свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41 у зв'язку з їх відсутністю.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходиться за місцезнаходженням кредитної спілки, яким фінансова володіє на праві власності і є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року.

9. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

12. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – КС «Фінанси».

13. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки (членами кредитної спілки є особи, які постійно проживають на території Чернівецької області).

14. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки (в 2019 році – 17 травня 2019 р., протокол № 13).

15. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821.

16. Кредитною спілкою розкрита інформація щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб в звітних даних за 2019 рік, зокрема в додатку № 7. В них же розкрита інформація щодо активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

17. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

18. При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Буковинський альянс"
Код за ЄДРПОУ	33336998
Місце знаходження за КОАТУУ	7310100000 58000, Чернівецька обл., місто Чернівці, вулиця Заньковецької Марії, будинок 15
Телефон (факс)	(0372) 58-56-86
E-mail, WWW	ks_cvdom@ukr.net
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	707417
запис про включення до ЄДР	1 038 105 0003 000770

дата	02/07/2004
орган	Виконавчий комітет Чернівецької міської ради
Дата внесення змін до установчих документів	26.05.2017 р. шляхом затвердження статуту в новій редакції
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	26/04/2005
номер рішення	3939
реєстраційний номер	14100581
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	679
код фінансової установи	14
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення	
номер розпорядження	162
дата розпорядження	26/01/2017
строк дії	необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
номер розпорядження	700
дата розпорядження	23/03/2017
строк дії	Необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	-

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 39ФП від 22 листопада 2019 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 003872 від 25/06/1999

Собчук В.М.

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001



Салюк Б.Є.

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Дата аудиторського висновку

18 березня 2020 року.

Підприємство **Кредитна спілка "Буковинський Альянс"**

Територія **ЧЕРНІВЕЦЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **10**

Адреса, телефон **вулиця М.Заньковецької, буд. 15, м. ЧЕРНІВЕЦЬ, ЧЕРНІВЕЦЬКА обл., 58000 585686**

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
33336998		
7310100000		
925		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2019**

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	530	555
первісна вартість	1011	647	685
знос	1012	117	130
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	138	481
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 270	6 104
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	4 940	7 142
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	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	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 085	16 533
Поточні фінансові інвестиції	1160	400	150
Гроші та їх еквіваленти	1165	442	1 068
Готівка	1166	225	545
Рахунки в банках	1167	217	523
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	13 927	17 751
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	209	209
Баланс	1300	19 076	25 102

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29	26
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	867	1 873
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 727	2 542
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 623	4 441
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	712	716
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	712	716
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 059	9 566
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	146	188
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	49	61
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 487	10 130
Усього за розділом III	1695	13 741	19 945
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	19 076	25 102

Керівник

Варварюк Вадим Вікторович

Головний бухгалтер

Мандзюк Анастасія Ігорівна

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

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

Форма N2 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 171	4 691
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 146)	(1 881)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(864)	(859)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 161	1 951
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	5	12
Інші фінансові доходи	2220	31	33
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3 379)	(2 257)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(182)	(261)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(182)	(261)

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	(182)	(261)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	48	36
Витрати на оплату праці	2505	1 380	895
Відрахування на соціальні заходи	2510	246	159
Амортизація	2515	13	4
Інші операційні витрати	2520	4 702	3 903
Разом	2550	6 389	4 997

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

Варварюк Вадим Вікторович

Головний бухгалтер

Мандзюк Анастасія Ігорівна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 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	13 715	8 469
Інші надходження	3095	18 251	9 839
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(391)	(271)
Праці	3105	(1 107)	(670)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(245)	(154)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(863)	(573)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(20 830)	(13 673)
Інші витрачання	3190	(7 607)	(4 497)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	923	-1 530
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 200	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	45	42
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	(1 504)	(100)
необоротних активів	3260	(38)	(19)
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	-297	-77
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	6	6
Отримання позик	3305	-	1 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп 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	(6)	(2)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	1 404
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	626	-203
Залишок коштів на початок року	3405	442	645
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 068	442

Керівник

Варварюк Вадим Вікторович

Головний бухгалтер

Мандзюк Анастасія Ігорівна



Підприємство **Кредитна спілка "Буковинський Альянс"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

33336998

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	29	-	-	867	3 727	-	-	4 623
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	29	-	-	867	3 727	-	-	4 623
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(182)	-	-	(182)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 003	(1 003)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3	-	-	3	-	-	-	6
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(3)	-	-	1 006	(1 185)	-	-	(182)
Залишок на кінець року	4300	26	-	-	1 873	2 542	-	-	4 441

Керівник

Варварюк Вадим Вікторович

Головний бухгалтер

Мандзюк Анастасія Ігорівна

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку.

Основні відомості про кредитну спілку.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33336998		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Буковинський Альянс»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування		
Територія за КОАТУУ	7310100000		
Місцезнаходження	58000, м. Чернівці, вул. Заньковецької, буд.15		
Дата внесення змін до установчих документів	26.05.2016р.		
Дата державної реєстрації	02.07.2004р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	26.04.2005р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100581		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №679		
Кількість відокремлених підрозділів	---		
Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	№162	26.01.2017	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№700	23.03.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2018р.	10		
Голова правління	Варварюк Вадим Вікторович		
Головний бухгалтер	Мандзюк Анастасія Ігорівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р в форматі IBAN	Назва банку	Місто	
UA373510050000026509047745000	АТ «УКРСИББАНК»	Харків	

Назва вищого органу управління.
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії.
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки.

Відповідно до свого 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 вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю.

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління 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 здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

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 регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Ця фінансова звітність за 2019р., що закінчився 31.12.2019 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 01.01.2018р., 31.12.2018р., 31.12.2019р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р. та 2019р.;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2018р. та 2019р.

звіти про власний капітал за 2018р. та 2019р.

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, 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 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.
- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) 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, розрахована за формулою ВСД (IRR) — так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

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.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в попередніх роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Зростання цін та тарифів стало наслідком різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів 2015 році призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. В 2017-2018 роках ситуація дещо стабілізувалася. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Станом на 31.12.2019 року кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2019 року, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1. Фінансові активи.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року. Зміни до МСФЗ 9 Кредитна спілка не застосовує достроково.

Бізнес-модель кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює управління фінансовими активами, що утримуються за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового інструмента. При цьому, оцінюється, чи буде реалізовано грошові потоки шляхом одержання договірних грошових потоків за фінансовими активами, а також, інформація про відповідні операції в минулому та очікування щодо таких операцій в майбутньому з метою отримання доказів стосовно досягнення заявленої кредитною спілкою мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування номінальної процентної ставки кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та з урахуванням резерву під збитки.

Кредитна спілка оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю внаслідок одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Метод ефективного відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка,

суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

При цьому, кредитна спілка визначила, що зважаючи на відсутність кредитування із застосуванням змінюваної процентної ставки 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, а також враховуючи надання кредитів в національній валюті України на строки, які не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, має бути застосовано судження про те, що:

- часова вартість грошей, яка є складовою процентів, що передбачає компенсацію лише за перебіг часу, не враховується;
- очікувані кредитні збитки від несплачених процентів враховуються в повному обсязі таких процентів, нарахованих з 01.01.2015 року (дати початку застосування МСФЗ кредитними спілками);
- ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

На вимогу Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03 лютого 2004 року за № 148/8747 (зі змінами) (далі – Розпорядження №7) з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

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

Резерв під збитки.

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради кредитна спілка визнає резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

- не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

- зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Резерв для очікуваних кредитних збитків.

Формування резерву під збитки здійснюється за результатами оцінки зміни ризику за фінансовим інструментом на предмет невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки кредитна спілка порівнює ризик невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання.

При цьому, кредитна спілка:

- ~ визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за зобов'язанням із кредитування;

- ~ враховує, що очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента), недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати кредитній спілці згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких кредитна спілка очікує, і, оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли кредитна спілка очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати;
- ~ оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів.
- ~ оцінює обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події та поточні умови, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Проте, кредитною спілкою не враховується часова вартість грошей зважаючи на обґрунтування надане у частині "Ефективна ставка відсотка" та інформація про прогнози майбутніх економічних умов, оскільки її неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. Враховуючи останнє кредитна спілка користується визначеним МСФЗ 9 правом використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику.

Враховуючи наведене вище кредитна спілка:

- ~ визнає кредити надані членам кредитної спілки та кредити надані іншим кредитним спілкам (далі – кредит, кредити) активами, щодо яких формується резерв за очікуваними кредитними збитками;
- ~ оцінює кредитний ризик наданого кредиту на підставі коефіцієнту ризику (КР), який розраховується за формулою:

$$КР = \frac{\text{Кількість днів від дати надання кредиту до дати проведення розрахунку} * \text{Різниця між фактичною і плановою заборгованістю}}{\text{Різниця між максимальною і плановою заборгованістю}} \quad , \text{ де}$$

Максимальна заборгованість за кредитом – основна сума наданого кредиту та вся сума процентів за ним, визначену на дату проведення розрахунку;

Планова заборгованість за кредитом – залишок основної суми та нарахованих процентів, вирахованих на дату розрахунку згідно з плановим строком їх внесення та умовами взаєморозрахунків (без урахування фактичних строків і сум платежів);

Фактична заборгованість за кредитом – фактично не сплачений залишок основної суми за кредитом та залишок нарахованих, але не сплачених на дату розрахунку процентів.

- встановлює наступні значення ймовірності очікуваного кредитного збитку (ЙОКЗ) для нижчезазначених діапазонів коефіцієнту ризику з присвоєнням кожному із діапазонів відповідного рівня очікуваних збитків та визначення стадії знецінення фінансового активу враховуючи необхідну та підтверджену інформацію про минулі події та поточні умови, а саме:

Рівень очікуваних збитків	Діапазон коефіцієнту ризику	Значення ймовірності очікуваного кредитного збитку ЙОКЗ	Стадія знецінення фінансового активу
1-й рівень	0 - 90	0%	1
2-й рівень	91 - 180	35%	2
3-й рівень	180-365	70%	2
4-й рівень	> 365	100%	3

- визначає розмір резерву для очікуваних кредитних збитків за окремим кредитом (РЗК) за формулою:

$$РЗК = \Phi НЗ \times \text{ЙОКЗ} + \Pi, \text{ де}$$

$\Phi НЗ$ – фактично не сплачений залишок основної суми за кредитом вирахованої на дату розрахунку,

ЙОКЗ – значення ймовірності очікуваного кредитного збитку в залежності від діапазону коефіцієнту ризику для певного рівня очікуваних збитків,

Π – несплачені проценти за кредитом в повному обсязі таких процентів, нарахованих з 01.01.2015 року.

- визначає розмір резерву для очікуваних кредитних збитків для відповідних груп однорідних фінансових активів за формулою:

$$РЗА = \Sigma \Phi НЗ 1 \times 0\% + \Sigma \Phi НЗ 2 \times 35\% / 100 + \Sigma \Phi НЗ 3 \times 70\% / 100 + \Sigma \Phi НЗ 4 + \Sigma \Pi \Pi, \text{ де}$$

Σ – знак суми;

$РЗА$ – сума резерву для очікуваних кредитних збитків, що має бути сформований за станом на кінець місяця;

$\Sigma \Phi НЗ 1$ – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 1-го рівня;

$\Sigma \Phi НЗ 2$ – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 2-го рівня;

$\Sigma \Phi НЗ 3$ – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 3-го рівня;

$\Sigma \Phi НЗ 4$ – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 4-го рівня.

$\Sigma \Pi \Pi$ – сума залишків за несплаченими процентами за всіма кредитами в повному обсязі таких процентів, нарахованими з 01.01.2015 року.

При цьому, зважаючи на відповідність показників та методу, які використовуються при формуванні резерву для очікуваних кредитних збитків, та показників, які використовуються при формуванні РЗПВ відповідно до Розпорядження №7, а саме: $KP = P_i$, $\Phi НЗ 1-3 = \Pi 1-3$, $\Phi НЗ 4 = \Pi \Pi$, $РЗК = РЗ$ за конкретним кредитом, $\Pi \Pi = \Pi \Pi$, $РЗА = РЗ$, РЗПВ сформований відповідно до Розпорядження №7 визнається резервом за очікуваними кредитними збитками згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Резерв сумнівних боргів

До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З дотриманням вимог МСФЗ 9 кредитною спілкою обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості в залежності від стадії її знецінення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності для кожної із груп дебіторської заборгованості затверджуються рішенням спостережної ради кредитної спілки за умови, що коефіцієнт сумнівності для дебіторської заборгованості, яка має третю стадію знецінення дорівнює 100%, а величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи. Кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів відповідно до вимог Розпорядження №7. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на

депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2. Фінансові інвестиції.

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС, надані кредити кредитним спілкам. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4. Активи, утримувані для продажу.

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

3.1.5. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

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.

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

3.1.6. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується 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 використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.7. 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.

3.1.8. 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 кредитної спілки відсутнє

юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування.

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за період, що закінчився 2019р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Застосовано	Застосовано з урахуванням вимог регулятора

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2019 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2019 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2019 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосовувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Спілка застосувала такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї окремої проміжної фінансової звітності:

- МСФЗ 16 «Оренда»;
- МСФЗ 17 «Договори страхування»;
- КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»;
- Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);
- Планові зміни, скорочення та врегулювання (зміни до МСБО 19);
- Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 (зміни до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12,

МСБО 23).
МСФЗ 16

Спілка скористалася дозволенням виключенням та за всіма своїми договорами не здійснювала на дату застосування МСФЗ 16 повторної оцінки того чи є договір або окрема його частина договорами оренди, натомість:

- застосувала вимоги МСФЗ 16 (в т.ч. перехідні вимоги) до договорів, які були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода ознаки оренди»;
- не застосовувала вимоги МСФЗ 16 до договорів, які не були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 та КТМФЗ 4.

Спілка застосувала МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід (без перерахунку порівняної інформації, але з відображенням сукупного ефекту від впровадження МСФЗ 16 (при наявності) як коригування нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року).

Оренда попередньо класифікована як операційна аренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Спілка станом на 1 січня 2019 року:

- визнала орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнала активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшених на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшених на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;
- використав оцінку того чи є орендні договори обтяжливими згідно з вимогами МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», проведену безпосередньо перед датою першого застосування МСФЗ 16 якості альтернативи проведення тесту на зменшення корисності активів з права користування.

Спілка скористалася дозволеннями виключеннями та не визнавав на балансі активи з права користування щодо договорів оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2019 року (12 місяців з дати першого застосування стандарту) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Спілка відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Спілкою вигод від використання предмета оренди.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Спілки відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Оренда попередньо класифікована як фінансова аренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

Станом на 1 січня 2019 року у Спілки відсутні договори оренди, попередньо класифікована як фінансова аренда згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступав орендарем.

Оренда, попередньо класифікована згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендодавцем

Станом на 1 січня 2020 року у Спілки відсутні діючі договори суборенди, попередньо класифіковані як договори операційної оренди згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступає проміжним орендодавцем, належні до класифікації як договори фінансової оренди у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Станом на 1 січня 2020 року Спілка не здійснювала будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Спілка виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Інші зміни не мають суттєвого впливу на цю окрему проміжну фінансову звітність.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Спілка планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Спілка:

- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);

Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

3.2.1. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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.

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (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.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2. Умовні зобов'язання.

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

3.2.3. Умовні активи.

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

3.2.4. Пов'язані сторони.

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору 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.

3.2.5. Події після дати балансу.

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Кредитна спілка розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період 2016-2018 роки та визначила, він становить 40,32%. Керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що індекс за 2019 рік нижче ніж за попередні роки та керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

3.2.7. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

В листопаді 2017 та протягом 2018 року Нацкомфінпослуг оприлюднювала проекти змін до Розпоряджень №7 та №177. Керівництво кредитної спілки оцінює вплив таких змін на діяльність кредитної спілки на постійній основі. Відповідно до останньої редакції, зазначені вимоги не матимуть суттєвого впливу на діяльність кредитної спілки.

3.2.8. Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

Примітка 3.3. Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

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

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

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

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок звітного періоду		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	
Ліцензії на здійснення діяльності з 21.03.2013 та з 23.03.2017 строк експлуатації не обмежений	3	1								3
Програмне забезпечення	1	1								1
Разом	4	2								4

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

Метод нарахування амортизації

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

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визначається наказом
прямолінійний
2130, 2515
немає
немає
немає
немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строк и експл уатац ії (рокі в)	Залишок на звітний період		Надійшло за звітний період		Вибуло за звітний період		Нараховано амортизацій за звітний період	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду		одержані фінансові засоби
		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісно і вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
Земельні ділянки														
Інвестиційна нерухомість														
Будинки, споруди та передавальні пристрої	20	610	100								610	100		
Машини та обладнання	5	37	17	38			13				75	30		
Транспортні засоби	5													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4													
Інші основні засоби	4													
Інші необоротні матеріальні активи														
Малоцінні необоротні матеріальні активи														
Разом		647	117	38			13				685	130		

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

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

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

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040).

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	2138	4270	6104

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090).

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155).

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Залишок основної суми за кредитами	7618	10708	15997
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	1256	1743	2374
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	4879	4729	3204
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	849	1002	662
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	50	59	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	113	334	338
Разом	10555	13085	16533

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160).

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	200	300	150
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
Кредити надані кредитним спілкам	285	100	
Разом	485	400	150

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165).

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

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Готівка	572	225	545
Поточний рахунок у банку	73	217	523
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів			
Разом	645	442	1068

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

Активи, утримувані для продажу з урахуванням вимог МСФЗ 5, оцінюються за найнижчою з оцінок — або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. У цій фінансовій звітності активи, утримувані для продажу, відображені за балансовою вартістю.

Примітка 5.9. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400).

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

Примітка 5.10. Додатковий капітал (рядок 1410).

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

Примітка 5.11. Резервний капітал (рядок 1415).

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

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

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2019 року відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.13. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515).

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2019 року.

Примітка 5.14. Довгострокові забезпечення (рядок 1520).

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

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

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

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

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2019р.

Примітка 5.17. Поточні забезпечення (рядок 1660).

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

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок звітного періоду	Створено в звітному періоді	Використано в звітному періоді	Сторновано в звітному періоді	Залишок на кінець періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	49	61	49		61
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році					

Разом	49	61	49		61
-------	----	----	----	--	----

Примітка 5.18. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690).

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

Найменування показника	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	3723	4520	4842
Добровільні внески членів в додатковий капітал			
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	2262	3224	3215
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	0	738	2059
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	5	14
РАЗОМ	5986	8487	10130

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

Примітка 6.1. Інші операційні доходи (рядок 2120).

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2019 рік
Нараховані проценти за кредитами	4186	5687
Інші процентні доходи		
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок		
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	505	480
Разом операційні доходи	4691	6171

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

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

Найменування показника	за 2018 рік	за 2019 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	36	48
Витрати на виплати працівникам	1054	1626
Витрати на амортизацію	4	13
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	787	459
Разом адміністративні витрати	1881	2146
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	654	724
Витрати на списання процентів по кредитах		
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	205	140
Разом Інші операційні витрати	859	864
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1462	2279
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	747	964
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	48	136
Разом фінансові витрати	2257	3379
Разом витрати	4997	6389

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

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

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами.

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

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

Примітка 7.3. Інші надходження (рядок 3095).

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2019 рік
Сплачені проценти за кредитами	3128	7213
Надходження від юридичних осіб		3676
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	4216	4642
Внесення додаткових пайових внесків	2432	2627
Внесення зворотних цільових внесків в додатковий капітал		
Відшкодування судових витрат	19	34
Інше	44	59
Разом інших надходжень	9839	18251

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

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

Примітка 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105).

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

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

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

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

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

інших податків та обов'язкових платежів.

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

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

Примітка 7.9. Інші витрачання (рядок 3190).

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2019 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	1183	4134
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	1232	922
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	663	2243
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	48	136
Сплата судового збору	28	6
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше	1343	166
Разом інших витрачань	4497	7607

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

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

По графі 3:

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6 даних немає

По графі 7

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

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 36,07%
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 19,02%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Нормативна вимога щодо розміру мінімального резервного капіталу становить 5% від суми зобов'язань та залежить від того, чи залучає кредитна спілка внески на депозитні рахунки та від того чи є вона членом ОКСу. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 11,33%

Примітка 9. Пов'язані особи.

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

Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал			Група інших пов'язаних сторін		
	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 01.01.2018	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Надання фінансових послуг						
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду			31			
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду		20	18			
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду			31		169	

Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	13	107	828	523	763	1539
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	575	770	883	1384	1722	3420
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду						
Отримання послуг	За 2018 рік		За 2019 рік	За 2018 рік		За 2019 рік
Виплати працівникам	370		605	79		118
придбання або продаж нерухомості та інших активів						
отримання послуг						
оренда						
надання поручительств перед третіми особами						

Примітка 10. Управління ризиками.

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

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	1068			
Фінансові інвестиції			150	480
Кредити, надані членам кредитної спілки		194	4558	17352
Проценти по кредитах	256	768	2047	
Разом грошовий потік	1324	962	6755	17832
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			2383	8975
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	178	535	1426	
Зобов'язання перед юридичними особами			1467	
Усього потенційних майбутніх виплат	178	535	5276	8975

--	--	--	--	--	--

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2018р. та станом на 31.12.2019р.

4.1.1. Миттєва ліквідність

Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення на 31.12.2018 року - 12,00% , на 31.12.2019 року фактичне значення складало 12,00%.

4.2.1. Короткострокова ліквідність

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, фактичне значення на 31.12.2018 року - 102,50% станом на 31.12.2019р. фактичне значення складало 104,09%

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

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з вирахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2018р. - 13234 тис. грн., станом на 31.12.2019р. складає 19762 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року, кредитна спілка має 19589 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 2089 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 320 тис. грн., 91-180 днів 21 тис. грн., 181-365 днів 8 тис. грн. та більше 365 днів 1740 тис. грн. Станом 31 грудня 2019 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 2514 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 109 тис. грн., 91-180 днів 3 тис. грн., 181-365 днів 88 тис. грн. та більше 365 днів 2314 тис. грн.

Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане внаслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 209 тис. грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи по реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу на 31.12.2018 року – 2,80%. Фактичне значення нормативу на 31.12.2019 року – 0,61%.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

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

Примітка 12. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 18.02.2020р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2020 по 18.02.2020р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10. Ні засновники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Варварюк В.В.

Мандзюк А.І.