

**Товариство з обмеженою відповідальністю  
« К О Н С У Л »**

№ реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0053

Kod 21131551  
АТ -Укрексімбанк-  
r/p UA36 322313 00000 26000000021688  
Адреса: Україна, 46008, м. Тернопіль,  
вул. Медова, 12-А, оф. 21.  
Тел/факс: (0352) 43 00 23, 25 77 75  
E-mail: konsul\_audit@ukr.net

Kod 21131551  
Ukreksimbank  
account Nr UA36 322313 00000 26000000021688  
Address: Ukraine, 46008, Ternopil,  
Medova Str. 12-A, office 21  
Phone/fax: (0352) 43 00 23, 25 77 75  
E-mail: konsul\_audit@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
Кредитної спілки «Лакі»  
за рік, що закінчився 31.12.2019 року****Адресат**

Загальним зборам та керівництву Кредитної спілки «Лакі»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Думка з застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 26515581, (місцезнаходження: 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Кредитної спілки «Лакі», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Аудитори звертають увагу на відхилення суми довгострокової кредиторської заборгованості яка відображена в Балансі в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» в сумі 110 тис. грн., з даними спец звітності Кредитної спілки, зокрема в Додатку 2 рядку 124 «Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.), де відображена сума – 719 тис. грн.

Відхилення виникло в результаті не вірної класифікації кредиторської заборгованості на довгострокову та поточну у річній фінансовій звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р. (далі Рекомендації №362). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою 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 з застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

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

Нами не виявлено інших суттєвих ключових питань з аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Лакі».

### **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Кредитної спілки, звертаємо увагу на примітку 7.4 «Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)», щодо пояснення включення довгострокової дебіторської заборгованість з терміном погашення понад 12 місяців в рядок Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 862 тис. грн.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються 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» (далі Розпорядження №177) та чинного законодавства України 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 річні 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання ті 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, а також 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 відповідного розкриття інформації, зробленого 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 відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Цей розділ складений з урахуванням Методичних Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020р.

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

1. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Станом на 31.12.2019р. сума пайового капіталу складає 15 тис грн. (обов'язкові пайові внески).

За звітній рік було внесено 3 тис. грн. за рахунок внесків учасників, та повернуто учасникам їхні внески в сумі 0,4 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2019р. складає 132 тис. грн. і сформований:

- вступними внесками в сумі - 18 тис. грн.;
- частини доходу кредитної спілки - 80 тис. грн.;
- за рахунок інших джерел - 34 тис. грн.

За звітній рік відрахування до резервного капіталу за рахунок доходу склало 9 тис. грн., за рахунок внесків учасників – 3 тис. грн.

Розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2019р. склав 4 тис. грн.

2. Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Лакі» (затверджено рішенням Спостережної ради, протокол засідання Спостережної ради №2 від 06.02.2017р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р. (в редакції від 06.09.2013р.) «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті ks-laki.ucoz.net, дотримуючись «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 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.).

4. Кредитна спілка має обліково-реєструючу систему «КС-Фінанси» та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам Розпорядження №4122 від 03.06.2005р. (в редакції від 11.09.2015р.) «Про затвердження Вимог до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг» (далі Вимоги №4122), що передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг через АКС «Турбобаланс».

5. У Кредитній спілці, функції структурного підрозділу для проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладено на окрему посадову особу, Спостережною радою затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту, протокол №1 від 08.01.2013р., (відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.06.2014 року №1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах»).

6. Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №2608 від

15.06.2017р.), а також залучала фінансові активи із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017р.).

7.Кредитна спілка виконує вимоги пункту 41 Постанови №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг» від 07.12.2016р. (в редакції від 29.07.2019р.) - далі Ліцензійні умови № 913), та не укладає договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

8.Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515 (Розпорядження №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» від 08.07.2004р., в редакції від 05.02.2013р.).

9.Кредитна спілка у звітному році не провадила активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

10.Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримувалася вимог, визначених книзі 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

11.Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до ст. 6, 7 ЗУ «Про кредитні спілки», а саме членами кредитної спілки є лише особи, що проживають в Хмельницькій області.

12.Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2019р. загальні збори відбулися 29 травня 2019 року. (Протокол №13 від 29 травня 2019 року.).

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

14.Кредитна спілка має у наявності (на правах користування, згідно договору суборенди №18 від 01.01.2019р.), окреме нежитлове приміщення, де проводить свою діяльність і яке відповідає рівню доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів (технічний висновок щодо доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, фахівець Довгалюк Л.І. сертифікат АЕ №002552 від 17.07.2013р.). Інформація про умови доступності приміщення розміщена у зручному місці для візуального сприйняття клієнтом.

15.Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (охоронна сигналізація, договір №41 від 01.09.2016р. "Про охорону приміщення").

16. Готівкові розрахунки Кредитної спілки здійснювалися у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (згідно Постанови НБУ №148 від 29.12.2017р.). Кредитна спілка в своїй діяльності не використовує реєстратор розрахункових операцій.

17.Фінансові нормативи та критерії якості системи управління кредитної спілки «Лакі» відповідають вимогам встановленим Положенням «Про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 №7), (далі Положення №7). Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання.

18.Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримувалася вимог законодавства щодо формування резервів забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, та за простроченими відсотками, що формуються згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику, а також відповідно до Положення №7.

Станом на 31.12.2019р. загальна сума резервів складає 423 тис. грн. (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 145 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат за простроченими відсотками – 278 тис. грн).

19.Кредитна спілка станом на 31.12.2019р., має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 1218 тис. грн., з них довгострокове зобов'язання (довгостроковий внесок на депозитний рахунок) зі строком погашення більше 12 місяців – 719 тис. грн., довгострокове зобов'язання (довгостроковий внесок на депозитний рахунок) зі строком погашення в поточному році – 499 тис. грн. Зобов'язання Кредитної спілки за нарахованими процентами за користування залученими коштами складає 95 тис.грн.

20.Кредитна спілка не залучала кошти, інші ніж внески (вклади) членів Кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб.

21.Усю інформацію про Кредитну спілку в повному обсязі внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ. Відокремлені підрозділи в Кредитної спілки відсутні. Кредитна спілка не входить у жодну фінансову групу.

#### Інші елементи

##### Основні відомості про Кредитну спілку

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Лакі"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	26515581
<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	6810800000 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11
<b>Телефон (факс)</b>	(03854) 459 95
<b>E-mail, WWW</b>	ks-laki.ucoz.net
<b>Група режиму регулювання</b>	друга
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування 64.19 Інші види грошового посередництва
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР</b>	
<b>Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі</b>	Серія А00 №656554 №1 677 105 0002 000169 від 20.04.2004р., видано Виконавчим комітетом Старокостянтинівської Міської Ради Хмельницької області
<b>Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)</b>	Протокол №10 від 12.12.2016р.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	
<b>Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі</b>	Свідоцтво серії КС №206 від 28.05.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №718, реєстраційний номер №14100160, код фінансової установи 14
<b>Ліцензія на діяльність кредитної спілки з «Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»</b>	
<b>Номер, дата рішення, ким видано, строк дії</b>	Розпорядження №2608 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 15.06.2017р., безстрокова

<b>Ліцензія «На заучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»</b>	
<b>Номер, дата рішення, ким видано, строк дії</b>	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
<b>Чисельність працюючих</b>	3
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	-

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

Аудитор  
Сертифікат аудитора  
серії А №006044 від 26.12.2005р.  
(№ 100445 в Реєстрів аудиторів)



Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»  
Сертифікат аудитора серії А 006044

Мельник А.Р.

*Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:*

Код ЄДРПОУ 21131551;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - №0053 (суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності);

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0031, видане 04.07.2013 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №330/4 від 09.09.2016 р., термін дії до 31.12.2021р.

*Адреса аудитора:* 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

*Дата і номер договору:*

№29 від 10.02.2020 року

*Дата початку та дата закінчення аудиту:*

10.02.2020 року по 31.03.2020 року

*Дата Звіту незалежного аудитора:*

31 березня 2020 року

код суми B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги  
до фінансової звітності»

Кредитна спілка "ЛАКІ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	16 квітня 2020 р.	
за СДРГЮУ		26515581
за КОАТУУ		681080000
за КОПФГ		
за КВЕД		
Контрольна сума		B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E
31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Софійська, буд.11		

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Боротні активи</b>			
нерухомі активи	1000	1	7
за вартість	1001	5	12
вчена амортизація	1002	4	5
внесені капітальні інвестиції	1005	0	0
всі засоби	1010	1	122
за вартість	1011	34	155
	1012	33	33
всійна нерухомість	1015	0	0
за вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
інвестиційної нерухомості	1017	0	0
строкові біологічні активи	1020	0	0
за вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
вчена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
строкові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
фінансові інвестиції	1035	0	0
строкова дебіторська заборгованість	1040	628	0
внесені податкові активи	1045	0	0
	1050	0	0
внесені аквізичні витрати	1060	0	0
внесок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
оборотні активи	1090	0	0
за розділом I	1095	630	129
<b>Боротні активи</b>			
	1100	9	9
всі запаси	1101	9	9



Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
виршене виробництво	1102	0	0
в продукція	1103	0	0
в біологічні активи	1104	0	0
в біологічні активи	1110	0	0
в перестраховання	1115	0	0
в одержані	1120	0	0
вська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
вська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
в жетом	1135	0	1
в числі з податку на прибуток	1136	0	0
вська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	13	8
вська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
вточна дебіторська заборгованість	1155	592	1317
в фінансові інвестиції	1160	0	0
в та їх еквіваленти	1165	91	15
в	1166	0	0
в в банках	1167	91	15
в майбутніх періодів	1170	0	0
в перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
в числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
в збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
в незароблених премій	1183	0	0
в страхових резервах	1184	0	0
в оборотні активи	1190	0	0
в за розділом II	1195	705	1350
в оборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
в	1300	1335	1479
вний капітал			
втрований (пайовий) капітал	1400	12	15
в до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
в у дооцінках	1405	0	0
вний капітал	1410	0	0
вний дохід	1411	0	0
вчені курсові різниці	1412	0	0
вний капітал	1415	119	132
вділений прибуток (непокритий збиток)	1420	12	7
вчений капітал	1425	0	0
вний капітал	1430	0	0
в резерви	1435	0	0
в за розділом I	1495	143	154
вгострокові зобов'язання і забезпечення			
вчені податкові зобов'язання	1500	0	0
вні зобов'язання	1505	0	0
вгострокові кредити банків	1510	0	0
вгострокові зобов'язання	1515	934	110
вгострокові забезпечення	1520	0	0
вгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
в фінансування	1525	0	0
вйна допомога	1526	0	0
вні резерви	1530	0	0
в числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
в збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
незароблених премій	1533	0	0
страхові резерви	1534	0	0
вищійні контракти	1535	0	0
вий фонд	1540	0	0
на виплату джек-поту	1545	0	0
за розділом II	1595	934	110
точні зобов'язання і забезпечення			
краткострокові кредити банків	1600	0	0
ці видані	1605	0	0
на кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	167	1109
за роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	0	10
розрахунками з податку на прибуток	1621	0	1
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
на кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
на кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
на кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
на кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
ці забезпечення	1660	0	0
за майбутніх періодів	1665	0	0
розрахунки комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
точні зобов'язання	1690	91	96
за розділом III	1695	258	1215
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними за балансом, та групами вибуття	1700	0	0
за вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
за	1900	1335	1479

Петькун Микола Миколайович

бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

вн сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

Кетво

Кредитна спілка "ЛАКІ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
16 квітня 2020 р.
26515581

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
В дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	779	0
Зароблені страхові премії	2010	0	0
Підписані, валова сума	2011	0	0
Передані у перестраховання	2012	0	0
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	275	0
Внесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Всього:			
Доход	2090	504	0
Витрати	2095	0	0
Витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Операційні доходи	2120	34	689
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Від первісного визнання біологічних активів і нематеріальних активів	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	362	315
Витрати на збут	2150	0	0
Операційні витрати	2180	172	139
Від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Від первісного визнання біологічних активів і нематеріальних активів	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Доход	2190	4	235
Витрати	2195	0	0
Від участі в капіталі	2200	0	0
Фінансові доходи	2220	1	1
Витрати	2240	0	0
Від благодійної допомоги	2241	0	0
Адміністративні витрати	2250	0	236
Від участі в капіталі	2255	0	0
Витрати	2270	0	0
Від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Доход	2290	5	0
Витрати	2295	0	0
Від участі в капіталі	2300	1	0
Від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>Фінансовий результат:</b>			
Доход	2350	4	0
Витрати	2355	0	0
<b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Від продажу (уцінки) необоротних активів	2400	0	0
Від продажу (уцінки) фінансових інструментів	2405	0	0
Визначені курсові різниці	2410	0	0
Іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Сукупний дохід	2445	0	0
Сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Чистий дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4	0
<b>ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Адміністративні витрати	2500	2	11
Витрати на оплату праці	2505	176	162
Витрати на соціальні заходи	2510	48	36
Витрати на оренду	2515	6	1
Операційні витрати	2520	302	244
Інші операційні витрати	2550	534	454
<b>РАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Використана середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Використаний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Відсоток на одну просту акцію	2650	0	0

Петькун Микола Миколайович

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)

бухгалтер

вля сума B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

ство

Кредитна спілка "ЛІАКІ"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ
16 квітня 2020 р.
26515581

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
коштів у результаті операційної діяльності			
внесення від:			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	648	0
внесення податків і зборів	3005	0	0
внесення в числі податку на додану вартість	3006	0	0
внесення влого фінансування	3010	40	0
внесення від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
внесення авансів від покупців і замовників	3015	0	0
внесення від повернення авансів	3020	0	0
внесення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
внесення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	29	42
внесення від операційної оренди	3040	0	0
внесення від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
внесення від страхових премій	3050	0	0
внесення фінансових установ від повернення позик	3055	566	558
внесення від виходження	3095	84	709
внесення на оплату:			
внесення за робіт (робіт, послуг)	3100	240	108
	3105	150	99
внесення на соціальні заходи	3110	48	35
внесення з податків і зборів	3115	79	92
внесення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	15
внесення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
внесення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	79	77
внесення на оплату авансів	3135	0	0
внесення на оплату повернення авансів	3140	0	0
внесення на оплату цільових внесків	3145	0	0
внесення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
внесення фінансових установ на надання позик	3155	727	779
внесення на втрачання	3190	183	197
внесений рух коштів від операційної діяльності	3195	-60	-1
коштів у результаті інвестиційної діяльності			
внесення від реалізації:			
внесення від реалізації нерухомих інвестицій	3200	0	0
внесення від реалізації фінансових активів	3205	0	0
внесення від отриманих:			
внесення від реалізації капіталу	3215	1	1
внесення від реалізації нерухомих активів	3220	0	0
внесення від реалізації фінансових активів	3225	0	0
внесення від деривативів	3230	0	0
внесення від погашення позик	3235	0	0
внесення від вибуття дочірнього підприємства та іншої юридичної одиниці	3235	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
надходження	3250	0	0
виплати на придбання:			
грошових інвестицій	3255	0	0
негрошових активів	3260	17	0
виплати за деривативами	3270	0	0
виплати на надання позик	3275	0	0
виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої підприємської одиниці	3280	0	0
виплати за зобов'язаннями	3290	0	0
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16	1
виплати коштів у результаті фінансової діяльності			
виплати від:			
виплати власного капіталу	3300	1	0
виплати позик	3305	0	0
виплати від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
надходження	3340	4	0
виплати на:			
виплати власних акцій	3345	0	0
виплати позик	3350	0	0
виплати дивідендів	3355	0	0
виплати на сплату відсотків	3360	0	0
виплати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
виплати за зобов'язаннями	3390	5	5
чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	-5
чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-76	-5
залишок коштів на початок року	3405	91	96
зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
залишок коштів на кінець року	3415	15	91

Петькун Микола Миколайович

Шахрай Наталія Володимирівна



*(Handwritten signature)*  
(підпис)

код суми B6648B11CD13FEC8781F977C851E18671826158E

Кредитна спілка "ЛАКІ"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРІОУ

КСДП
16 квітня 2020 р.
26515581

Звіт про власний капітал  
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
на початок	4000	12	0	0	119	12	0	0	0	143
вання; Зміна політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вання	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вання	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ваний на початок	4095	12	0	0	119	12	0	0	0	143
рибуток за звітний	4100	0	0	0	0	4	0	0	0	4
купний за звітний	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ва (уцінка) інших	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ва (уцінка) інших валют	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вчені курсові	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
шого доходу інших і	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
купний	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
рибутку:										
власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вання до прованого	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вання до вого капіталу	4210	0	0	0	9	-9	0	0	0	0
шого належна	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
шого	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
шого	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Учасників:										
до капіталу	4240	3	0	0	4	0	0	0	0	7
ованості з	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капіталу:										
акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
рощок акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості частки в	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості в	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості привласненої в дочірньому вистві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ованості у	4295	3	0	0	13	-5	0	0	0	11
ованості на кінець	4300	15	0	0	132	7	0	0	0	154

Петлюк Микола Михайлович

Шахрай Наталія Володимирівна



(підпис)

(підпис)



**Примітки до річної фінансової звітності  
Кредитної спілки «Лакі»  
за 2019 рік.**

*Інформація про Кредитну спілку  
Основні відомості про кредитну спілку*

<b>Основні відомості про Кредитну спілку</b>		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26515581	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Лакі"	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6810800000 Хмельницька обл.	
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Софійська, буд. 11	
Дата внесення змін до установчих документів	23.12.2016 р.	
Дата державної реєстрації	20.04.2004 р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	28.05.2004 р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100160	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №206 видане 28.05.2004 р.	
Кількість відокремлених підрозділів	немає	
Ліцензія на провадження діяльності із «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017 року. (безстрокова)	
Ліцензія на провадження діяльності із «Надання коштів» тозику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №2608 від 15.06.2017 року. (безстрокова)	
Кількість працівників станом на 31.12.2019р.	3	
Голова правління	Петькун Микола Миколайович	
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна	
<b>Банківські реквізити :</b>		
№ р/р	МФО	Назва банку
26509394111427	315784	АТ "Ощадбанк" ТББВ №10022/094 м.Старокостянтинів

Назва вищого органу управління  
Загальні збори членів Кредитної спілки.

**Примітка 1 Загальна інформація щодо діяльності кредитної спілки**

Кредитна спілка здійснює свою діяльність у відповідності до статуту затвердженого рішенням загальних зборів протокол №10 від 12.12.2016 року та внутрішніх положень кредитної спілки у відповідності Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг №116 від 11.11.2003 року. Станом на звітну дану кредитна спілка має наступні внутрішні положення:

- Положення про загальні збори членів кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №6 від 29.05.2013 року;
- Положення про спостережну раду кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про ревізійну комісію кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про правління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про кредитний комітет кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про посадових осіб органів управління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №1 від 11.04.2008 року;
- Положення про службу внутрішнього аудиту кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №6 від 29.05.2013 року;
- Положення про документообіг кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 07.06.2013 року;
- Положення про фінансове управління кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 07.06.2013 року;
- Положення про фінансові послуги кредитної спілки "Лакі" затверджене засіданням спостережної ради протокол №6 від 10.07.2017 року.

#### **Загальні інформація щодо використання комплексної інформаційної системи при наданні кредитною спілкою фінансових послуг.**

Надання фінансових послуг кредитна спілка здійснює виключно з використанням комплексної інформаційної системи. Для реалізації завдань комплексної інформаційної системи кредитна спілка використовує програмне забезпечення, яке зареєстроване відповідно до законодавства. Функціональність комплексної інформаційної системи забезпечує можливість здійснення обліку інформації, що стосується надання фінансових послуг; здійснює бухгалтерський облік відповідно до вимог Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про кредитні спілки", "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах" та нормативно-правових актів Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг, що стосуються діяльності кредитних спілок.

#### **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.

Кредитна спілка надає фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про кредитні спілки", Закону України "Про споживче кредитування", та інших нормативних документів та містять в тексті договору посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Кредитна спілка в звітному періоді не уклала договори щодо надання фінансових послуг, зобов'язання яких визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті. Виключно всі укладені договори в звітному періоді зобов'язання яких визначені в національній валюті України — гривні.

При наданні фінансових послуг в звітному періоді кредитною спілкою було дотримано Правила здійснення депозитних операцій для кредитних спілок, що затверджені Розпорядженням Держфінпослуг №821 від 30.12.2011 року.

#### **Розкриття інформації щодо безліцензійної діяльності.**

Кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної ліцензії що актуалізована Нацкомфінпослуг у відповідності до Розпорядження №162 від 26.01.2017 року "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню". В звітному періоді в кредитній спілки відсутній проміжок часу безліцензійної діяльності.

#### **Члени кредитної спілки**

Станом на 31 грудня 2019 року кількість членів кредитної спілки становить — 140 (Сто сорок) осіб.

Членами кредитної спілки можуть бути громадяни України, іноземці, особи без громадянства, що постійно проживають на території України та об'єднані ознакою членства "житель Хмельницької області", мають повну цивільну дієздатність.

За звітний період кредитною спілкою виконано ознаку членства. Та членами кредитної спілки стали виключно жителі Хмельницької області.

#### **Органи управління та контролю**

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, 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.

Кредитна спілка скликає загальні збори членів кредитної спілки у строки передбачені розділом 8 статуту кредитної спілки, але рідше ніж один раз на рік. З дотриманням вимог ст.14 Закону України "Про кредитні спілки".

#### **Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

Кредитна спілка не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

## Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі. Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Нацкомфінпослуг. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок. Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

## Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст.121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2019р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України. Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

### **Звітна дата та звітний період**

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

Звітний період — 2019 рік.

### **Форми фінансової звітності.**

Кредитна спілка визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) складається за методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

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.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСФЗ/МСБО.

Додатково повідомляємо:

- консолідована фінансова звітність не складається;
- припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- обмежень щодо володіння активами немає;
- участі у спільних підприємствах кредитна спілка не бере;
- виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними корегувань не було.

#### **Примітка 4. Виклад облікових політик та суджень.**

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року, як описано нижче. Вони використовувались в усіх періодах, що представлені у фінансовій звітності. Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не були прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5. Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансової звітності, є собівартість, справедлива вартість, амортизована собівартість.

#### **Примітка 4.1 Основні засоби**

Основні засоби Кредитної спілки враховуються та відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

Основні засоби — це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду (одного року).

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка використовує такі окремі класи активів:

- а) машини та обладнання;
- б) автомобілі;
- в) меблі та приладдя;
- г) офісне обладнання.

МСБО 16 "Основні засоби" не визначає одиницю оцінки для визнання, тобто з чого складається об'єкт основних засобів. Керуючись п.10 МСБО 8 "Облікові політики зміни в облікових оцінках та помилки" кредитна спілка застосовує судження при застосуванні критеріїв визнання, а саме:

Одиницею обліку основних засобів є окремий матеріальний об'єкт. Об'єкти, що складаються з декількох комплектів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять кредитній спілці вигоду різними способами (що у свою чергу вимагає застосування, по відношенню до них, різних норм і методів амортизації) обліковуються окремо.

Первісно об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, кредитна спілка оцінює за його собівартістю. Після визнання активом, об'єкт основних засобів кредитна спілка обліковує за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності (Модель собівартості).

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінкових знижок;

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

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

Кредитна спілка нараховує амортизацію на всі об'єкти основних засобів за прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений правлінням спілки. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно з МСБО 5 "Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він перебуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, що її кредитна спілка отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття,

якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість встановлюється кредитною спілкою самостійно, окремо на кожний об'єкт основних засобів при введенні даного об'єкта в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу для кредитної спілки. Оцінка строку корисної експлуатації активу спирається на судження, яке ґрунтується на досвіді використання кредитною спілкою подібних активів, та встановлюється для кожного активу окремо рішенням голови правління. В обліковій політиці кредитної спілки затверджено граничну межу строку корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів:

- а) машини та обладнання 3-10 років;
- б) автомобілі 10-25 років;
- в) меблі та приладдя 3-10 років;
- г) офісне обладнання 1-5 років.

Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу кредитна спілка переглядає на кінець кожного фінансового року та, під-час проведення річної інвентаризації.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в період їх виникнення. Якщо при заміні одного з комплектів складних об'єктів основних засобів виконанні умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні проводиться як вибуття старого комплексу.

У разі зменшення корисності активу кредитна спілка застосовує МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Основні засоби що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання обліковуються відповідно до МСБО 5 "Непоточні активи, утримані для продажу, та припинення діяльності".

#### **Примітка 4.2 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи кредитної спілки враховуються і відображаються згідно з МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Для визначення згідно з яким стандартом слід розглядати актив, що об'єднує нематеріальні і матеріальні елементи, кредитна спілка застосовує наступне судження. Якщо нематеріальний актив є невіддільною частиною пов'язаного з ним апаратного забезпечення то його розглядають, як основний засіб відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" (Наприклад: операційна система комп'ютера не може працювати без комп'ютера і навпаки, тому є невіддільною частиною пов'язаною апаратним забезпеченням, тому його розглядати як основний засіб).

Нематеріальними активами визнаються контрольовані кредитною спілкою нематеріальні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані і використовуються кредитною спілкою протягом періоду більше 1 року для надання фінансових послуг.

Нематеріальний актив кредитна спілка визнає, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надійдуть до кредитної спілки; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з підготовкою цього активу для використання за призначенням.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання і вирахування торговельних та інших знижок; та
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю (менше собівартості) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи класифікуються за такими групами:

1. авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);

2. ліцензії;
3. торгові марки, включаючи бренди і назви публікації.

Видатки на нематеріальний актив визнаються, як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання відповідно до параграфів 18 — 67 МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість активу якщо:

- а) існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать, його спочатку оцінений, рівень ефективності;
- б) ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Суму нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Амортизацію починають, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений правлінням кредитної спілки. Амортизацію припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Кредитною спілкою застосовується прямолінійний метод амортизації до всіх нематеріальних активів. Амортизаційні нарахування за кожний період визнаються у прибутку чи збитку. Суб'єкт господарювання оцінює, чи є визначеним або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість або кількість одиниць продукції (чи подібних одиниць), які складають цей строк корисної експлуатації.

Кредитна спілка розглядає нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо (виходячи з аналізу всіх відповідних чинників) немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до кредитної спілки. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації - не амортизується.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не перевищує період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого кредитна спілка очікує використовувати цей актив.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації прийнята за нуль.

Період і метод амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Згідно з МСБО 36, кредитна спілка перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття,

або

- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається, як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Їх визнають у прибутку або збитку, коли припиняється визнання активу (якщо МСБО 17 не вимагає іншого підходу в разі продажу зі зворотною орендою).

#### **Примітка 4.3 Знецінення активів**

Для забезпечення обліку своїх активів за сумою, яка не є більшою ніж сума їх очікуваного відшкодування кредитна спілка застосовує МСБО 36 “Зменшення корисності активів”.

В кінці кожного звітної періоду кредитна спілка оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, кредитна спілка оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Ознаки знецінення активу:

- протягом періоду ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж могла б зменшитися, за очікуванням, унаслідок плину часу або звичайного використання;
- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на кредитну спілку або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє кредитна спілка;
- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;
- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на кредитну спілку, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу;
- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, щорічно перевіряється зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації або нематеріального активу, ще не придатного для використання, порівнюючи його балансову вартість із сумою його очікуваного відшкодування. Така перевірка зменшення корисності здійснюється в момент проведення річної інвентаризації, протягом річного періоду за умови, що вона щорічно проводитиметься в той самий час. Однак, якщо нематеріальний актив був первісно визнаний протягом поточного річного періоду, то перевірка такого нематеріального активу на зменшення його корисності здійснюється до завершення поточного річного періоду.

#### **Примітка 4.4 Запаси**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси - це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході діяльності;

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні фінансових послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів визначино їх найменування.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Собівартість запасів визначається за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

Запаси, які є пошкодженими, або вони повністю або частково застаріли, або ціна їх продажу знизилась списуються до чистої вартості реалізації на індивідуальній основі.

Вартість малоцінних швидкозношувальних предметів, що передані в експлуатацію, списується зі складу активів. Списується з балансу із нарахуванням зносу в розмірі 100% при передачі їх в експлуатацію з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і матеріально-відповідальними особи протягом строку їх фактичного користування (до моменту їх повної ліквідації, списання з балансу).

#### **Примітка 4.5 Фінансові інструменти**

Для визначення принципів фінансової звітності щодо фінансових активів і фінансових зобов'язань, які забезпечать надання користувачам фінансової звітності доречної та корисної інформації, необхідної для виконання ними оцінки сум, строків і невизначеності майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".



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

Кредитна спілка здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Кредитна спілка не проводить перекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

#### **Примітка 4.5.1 Первісна оцінка**

Кредитна спілка під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

#### **Примітка 4.5.2 Фінансові активи**

Кредитна спілка класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, на основі обох таких критеріїв:

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

Для досягнення ділової мети на рівні, який відображає порядок спільного управління групами фінансових активів визначено бізнес-модель, метою якої є управління фінансових активів для одержання договірних грошових потоків.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою.

*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 мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

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

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

Процентний дохід розраховується за методом ефективного відсотка. Розрахунок здійснюється шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

*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.

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

#### **Зменшення корисності фінансових активів**

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування.

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

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові

послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження.

З метою визначення кредитного ризику віднесення кредиту до певного рівня прострочення відбувається в останній день кожного місяця (далі - дата визначення прострочення). З метою визначення рівня прострочення кредитів та розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредити розподіляються на:

прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;

прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;

неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців.

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

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

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

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

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

для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;

для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;

для неповернених та безнадійних кредитів, а також простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01 січня 2015 року - 100% залишку заборгованості.

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

Спеціалізоване програмне забезпечення «КС-Фінанси» розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично.

Інші резерви окрім кредитних оцінюються у відповідності до МСФЗ 9

Кредитна спілка визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку

#### Припинення визнання фінансових активів

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

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

б) він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

#### Фінансові активи кредитної спілки

Фінансові активи кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках кредитної лкита короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним зиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою ттістю. Депозити в інших фінансових установах. Це заборгованість кредитних установ зі зоком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними ов'язаннями. Депозити в інших фінансових установах визнаються, коли кредитна спілка зміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з хідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату о дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові шти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними нансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на тановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгіві ерації з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки ілікуються за амортизованою вартістю. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових норарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки дсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка рівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. Для визначення кредитного звику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується і оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику окладені такі принципи:

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

-2 -кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками латежів) -поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) а рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та оже бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного айна.

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

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська аборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Якщо у кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та віціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

#### **Примітка 4.5.3 Фінансові зобов'язання**

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

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

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

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

–внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів. Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій. Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації. За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності. Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11. Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливу вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп

#### **Примітка 4.5.4 Вбудовані похідні інструменти**

Вбудований похідний інструмент –це складова частина гібридного договору, що включає в себе основний договір щодо непохідного інструменту, внаслідок чого деякі грошові потоки від комбінованого інструмента змінюються у спосіб, подібний тому, в який вони змінюються за окремим похідним інструментом. Вбудований похідний інструмент є причиною того, що деякі (або всі) грошові потоки, які в іншому випадку вимагались б за договором, модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, ціни товару, валютного курсу, індексу цін чи ставок, кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної, (за умови, що у випадку нефінансової змінної, змінна не є специфічною для сторони договору). Похідний інструмент, що пов'язаний із фінансовим інструментом, але може бути переданий за договором незалежно від такого інструменту або має іншого контрагента, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

#### **Примітка 4.6 Активи, утримувані для продажу**

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності. Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при

єрвісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

#### **Примітка 4.7 Операційна оренда**

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати з використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

#### **Примітка 4.8 Забезпечення за зобов'язаннями та платежами**

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами -це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. 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.

#### **Примітка 4.9 Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

#### **Примітка 4.10 Витрати на персонал та відповідні нарахування**

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки крім преміальних за підсумками року. Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка не створює резерв забезпечення відпусток. Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

#### **Примітка 4.11 Податок на прибуток**

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Кредитна спілка станом на 31.12.2019р. є платником податку на прибуток на загальних підставах. Поточний податок -це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний

прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

#### **Примітка 4.12 Капітал кредитної спілки**

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов: – параграф 16А(а) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зараховуються до бюджету. Тобто, члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфу 16А(а) МСБО 32); – параграф 16А(г) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;

– фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;

– стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою Кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представленій фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями. Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами відповідно до параграфів 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФ32 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти» є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше). 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.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу. Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. 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 No7 «Положення про

фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

**Примітка 4.13 Умовні зобов'язання та 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. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним. Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки. Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітної 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.

**Примітка 4.14 Пов'язані сторони**

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг. Враховуючи зазначене, пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки (їх близьких родичів, установи та підприємства, в яких вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. Близькими родичами є чоловік/дружина, батьки, діти). По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх 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 12.

**Примітка 4.15 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах**

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

1) вимагається МСФЗ;

2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим. Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного

періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

#### **Примітка 4.16 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 МСФЗ, 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 15.

#### **Примітка 4.17 Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

– безперервність діяльності. Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

– резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості. Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

– строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

– порядок визначення ефективної ставки відсотку. Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання фінансового інструменту визначається кредитною спілкою з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмно-технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження ґрунтованого на принципах МСФЗ.



– класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу. На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок. Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок. Професійне судження управлінського персоналу базувалося на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в примітках 4.5.3 та 4.12.

– визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності. Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності. Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

### **Примітка 5 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування**

#### **АБО «НОВІ (ПЕРЕГЛЯНУТІ) СТАНДАРТИ, ЩО ВИКОРИСТОВУВАЛИСЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

Кредитна спілка наводить інформацію про застосування нових та змінених стандартів.

Для підготовки цієї фінансової звітності були застосовані нові (переглянуті) міжнародні стандарти, що стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року, а саме:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (виданий в липні 2014 року) набув чинності з 1 січня 2018р. Цей стандарт замінив МСБО 39 (та всі попередні версії МСФЗ 9) Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування та припинення визнання.

МЗФЗ 9 був застосований при складанні фінансової звітності Кредитної спілки, але не мав істотного впливу на представлені суми стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань.

МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019р. він замінює: МСБО 17 «Оренда»; КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»; ПКТ-15 «Операційна оренда: заохочення»; ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Відповідно до нового стандарту договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. Стандартом охоплено низку важливих питань ідентифікації договорів оренди, відображення відносин оренди в обліку орендаря (визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди), орендодавця (класифікує оренду на операційну та фінансову), особливостей суб-оренди та модифікації орендних відносин. Щодо особливостей переходу, то орендар застосовує цей стандарт до своєї оренди в один із двох способів:

- ретроспективно до кожного попереднього звітного періоду, поданого із застосуванням МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; або
- ретроспективно з кумулятивним перерахунком застосування МСБО 17 відповідно до §§ В7 – В13 МСФЗ 16.

Перспективного застосування не передбачено.

Орендодавець здебільшого не повинен здійснювати жодних коригувань у разі переходу до цього стандарту для оренди, у якій він є орендодавцем, та має обліковувати таку оренду, застосовуючи цей стандарт із дати першого застосування (виняток — проміжний орендодавець).

МЗФЗ 16 був застосований при складанні фінансової звітності Кредитної спілки, але не мав істотного впливу на представлені суми стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних під-

приємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Зокрема, МСФЗ 9 виключає зі сфери застосування частки участі в асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно з МСБО 28. Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ 9 до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

У МСБО 28 це уточнення впливає на текст, а саме:

§ 14А - підприємство застосовує МСФЗ 9, зокрема його вимоги щодо зменшення корисності, до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, які є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство, але до яких метод участі в капіталі не застосовують;

Зміни мають застосовуватися ретроспективно, але передбачено й перехідні вимоги, подібні до вимог МСФЗ 9.

### **Примітка 6 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:

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Примітці 13.

#### **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, поопераційно, 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.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у Примітці 13.

### **Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан**

#### **Примітка 7.1 Нематеріальні активи (рядки 1000-1002)**

Нематеріальні активи представлені в звіті у відповідності до МСБО 32 "Нематеріальні активи". Інвентаризація та оцінка нематеріальних активів здійснювалась станом на 31 грудня 2019 року, за висновком інвентаризаційної комісії всі нематеріальні активи відповідають критеріям визнання активів та підстав для зменшення корисності не виявлено. Обрана модель обліку нематеріальних активів за собівартістю та прямолінійний метод амортизації є найбільш доцільним для кредитної спілки так, як в подальшому дані нематеріальні активи не плануються продаватись. Кредитна спілка використовує нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю:

— операційна система "Windows XP", яка є морально застарілою та не обслуговується виробниками, але працює та задовольняє потреби кредитної спілки;

— спеціалізоване програмне забезпечення "Турбо Баланс", стара версія. Заміна даного програмного забезпечення відбулась, кредитною спілкою було придбано Автоматизовану

комп'ютерну систему бухгалтерського обліку, фінансового і аналітичного обліку в кредитних спілках "АКС Турбобаланс".

Структура нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року представлена нижче в таблиці.

Таблиця: Структура нематеріальних активів.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Втрачено від зменшення вартості	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація					первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
<b>2018 р.</b>										
Ліцензія	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Програмне забезпечення	4	4	-	-	-	-	-	-	4	4
Разом	5	4	-	-	-	-	-	-	5	4
<b>2019 рік</b>										
Ліцензія	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Програмне забезпечення	4	4	7	-	1	-	-	-	11	5
Разом	5	4	7	-	1	-	-	-	12	5

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів

5 років

Метод нарахування амортизації прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів 2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає

### **Примітка 7.2 Основні засоби (рядки 1010-1012)**

Основні засоби представлені в звіті у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Інвентаризація та оцінка основних засобів здійснювалась станом на 31 грудня 2019 року, за висновком інвентаризаційної комісії всі основні засоби відповідають критеріям визнання активів та підстав для зменшення корисності не виявлено. Обрана модель обліку основних засобів за собівартістю та прямолінійний метод амортизації є найбільшим доцільним для кредитної спілки так, як в подальшому дані активи не планується продаватись. Кредитна спілка використовує основні засоби з нульовою залишковою вартістю:

- комп'ютер инв.№35, комп'ютер инв.№47, принтер — дані активи є повністю амортизовані та морально застарілими та не відповідають потрібним параметрам але працюють, та задовольняє потреби кредитної спілки з надання фінансових послуг;
- крісло АТЛ, сейф офісний — дані активи є повністю амортизовані повністю, але мають задовільний технічний стан та відповідають критеріям визнання активу.

Кредитна спілка має впевненість, що використання даних активів в майбутньому принесе економічні вигоди.

Структура основних засобів станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року представлена нижче в таблиці.

В звітному році кредитною спілкою придбано ноутбук для удосконалення автоматизації обліку.

Таблиця: Структура основних засобів.

Значення	Основні засоби		
	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Разом
<b>Первісна вартість 2018 рік</b>			
На 01.01.18	35	6	41
Придбання	-	-	-
Вибуття	7	-	7
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	-	-	-
На 31.12.18	28	6	34
<b>Первісна вартість 2019 рік</b>			
На 01.01.19	28	6	34
Придбання	127	-	127
Вибуття	-	-	-
Трансформовано в запаси	-	-6	-6
Переоцінка (дооцінка+, уцінка)	-	-	-
На 31.12.2019р.	155	-	155
<b>Знос 2018 рік</b>			
На 01.01.18	-34	-5	-39
Нараховано за 2018р.	-	-	-
Вибуття	6	-	6
На 31.12.18	-28	-5	-33
<b>Знос 2019 рік</b>			
На 01.01.19	-28	-5	-33
Нараховано за 2019 рік	-5	-1	-6
Трансформовано в запаси	-	6	6
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2019 р.	-33	-	-33
<b>Балансова вартість</b>			
<b>2018 рік</b>			
На 01.01.18р.	1	1	2
На 31.12.18р.	-	1	1
<b>2019 рік</b>			
На 01.01.19р.	-	1	1
На 31.12.2019р.	122	-	122

Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів	2130, 2515
вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу основних засобів	немає
вартість створених кредитною спілкою основних засобів	немає
накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

В звітному періоді кредитною спілкою було придбано та введено в експлуатацію Ноутбук для ефективності діяльності кредитної спілки. Також було зроблено капітальний ремонт приміщення яке кредитна спілка орендуватиме (113 тис.грн.).

### **Примітка 7.3 Запаси (рядок 1100)**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 "Запаси".

Структура запасів кредитної спілки станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 р..

Група запасів	На 31 грудня 2018 р.,	На 31 грудня 2019 р.,
	тис.грн.	тис.грн.
Вартість активів, які існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг (канцтовари, марки, фарба для принтерів, картриджі, тощо)	9	9
<b>ВСЬОГО</b>	9	9

**Примітка 7.4 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

На початок звітної періоду (станом на 01.01.2019 року), у складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2018 року. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 628 тис. грн., тобто довгострокова дебіторська заборгованість в сумі 628 тис. грн. на дану суму дебіторської заборгованості резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок не формувався, в зв'язку з відсутністю в даній заборгованості прострочених, неповернених, несплатних кредитів. До довгострокової дебіторської заборгованості віднесено кредити, надані членам кредитної спілки на строк більше одного року.

На кінець звітної періоду (станом на 31.12.2019 року) дану дебіторську заборгованість (в сумі 862 тис. грн.) відображено у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості (рядок 1155). Кредитні угоди, на підставі яких виникла дана дебіторська заборгованість, укладені на термін більше одного року і містять умови дострокового погашення.

**Примітка 7.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135)**

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом відображено переплата щомісячного соціального внеску на обов'язкове державне соціальне страхування. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом відображена за амортизованою собівартістю в сумі 13 тис. грн.

**Примітка 7.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)**

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів відображено нараховані але не сплачені проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів відображена за амортизованою собівартістю, тобто зменшена на суму резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв забезпечення покриття втрат сформований на суму залишку простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року в розмірі 100% у відповідності до Розпорядження №7.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2019 р. тис. грн.
лишок нарахованих але не сплачених процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	182	286
зменшення фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015 року)	(169)	(278)
сум	13	8

**Примітка 7.7 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)**

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено самі кредити наданих членам кредитної спілки. Інша поточна дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю, тобто зменшена на суму резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв забезпечення покриття втрат сформований на суму залишку за простроченими, неповерненими кредитами у відповідності до нормативів прострочення передбачених Розпорядженням №7.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
лишок основної суми за кредитами	675	1462
зменшення фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(83)	(145)
сум	592	1317

**Примітка 7.8 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)**

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
поточний рахунок у банку	68	5
поточні депозити в банках	23	10
сум	91	15

### **Примітка 7.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)**

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Сума обов'язкових пайових внесків	12	15
Разом	12	15

### **Примітка 7.10 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 таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	14	18
Резервний капітал сформований за рахунок доходу	71	80
Добровільний внесок члена кредитної спілки до резервного капіталу	34	34
Разом	119	132

### **Примітка 7.11 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)**

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Протягом року кредитна спілка отримала чистий прибуток в розмірі 4 тис.грн. В звітному році, за рішенням спостережної ради, кредитна спілка використала нерозподілений прибуток в розмір 9 тис.грн. на формування резервного капіталу. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець звітних періодів представлений в таблиці.

Найменування показника	На 01 січня 2019 року тис. грн.	Отримано за 2019 рік	Використано за 2019 рік на формування резервного капіталу	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12	4	9	7
Разом	12	4	9	7

### **Примітка 7.12 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)**

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2020 року. Структура довгострокових зобов'язання представлена в таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення раніше ніж 30 вересня 2020 року	934	110
Разом довгострокові зобов'язання	934	110

### **Примітка 7.13 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. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями представлена в таблиці (бух.рах. 611/1).

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення не пізніше ніж до 30 вересня 2020 року	167	1109
Разом довгострокові зобов'язання	167	1109

### **Примітка 7.14 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)**

До поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом віднесено поточну заборгованість за податками термін сплати, яких не настав, а саме з податку на доходи фізичних осіб, військового збору, податку на прибуток. Деталізація статті Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Нарахований податок на прибуток	-	1
Податок з доходів фізичних осіб нарахований на пасивні доходи (проценти нараховані на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	-	8
Військовий збір нарахований на пасивні доходи (проценти нараховані на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	-	1
<b>Разом</b>	-	<b>10</b>

**Примітка 7.15 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)**

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	90	95
Інші поточні зобов'язання за розрахунками з членами кредитної спілки	1	1
<b>РАЗОМ</b>	<b>91</b>	<b>96</b>

**ПРИМІТКА 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**Примітка 8.1 Доходи**

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (рядок 2000)	779	-
- проценти нараховані за наданими кредитами членам кредитної спілки.		
Інші операційні доходи (рядок 2120)	34	689
- нараховані проценти за кредитами	-	643
- штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	29	42
- інші неспроцентні доходи (повернений судовий збір)	5	4
<b>Разом операційні доходи</b>	<b>813</b>	<b>689</b>
<b>Фінансові доходи</b>		
Нараховані проценти на внески (вклади) кредитної спілки на депозитні рахунки в банках	1	1
<b>Разом фінансові доходи</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Разом доходи</b>	<b>814</b>	<b>690</b>

**Примітка 8.2 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 доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат «Адміністративні витрати», «Інші операційні витрати» та «Фінансові витрати» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
<b>Собівартість реалізованої продукції р.2050</b>		
Витрати на нарахування процентів на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитний рахунок	275	-
<b>Адміністративні витрати р.2130</b>		
Матеріальні витрати	2	11
Витрати на виплати працівникам	176	162
Відрахування на соціальні заходи	48	36
Витрати на амортизацію	6	1
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	130	105
<b>Разом Адміністративні витрати</b>	<b>362</b>	<b>315</b>
<b>Інші операційні витрати р.2180</b>		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	62	44
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	110	95
<b>Разом Інші операційні витрати</b>	<b>172</b>	<b>139</b>
<b>Фінансові витрати р. 2250</b>		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	-	236
<b>Разом Фінансові витрати</b>	<b>-</b>	<b>236</b>
<b>Разом витрати</b>	<b>809</b>	<b>690</b>



### **підмітка 8.3 Фінансовий результат за звітні періоди та податок на прибуток.**

В таблиці наведено отриманий фінансовий результат до оподаткування.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Фінансовий результат прибуток (збиток)	4	-
Чистий прибуток після вирахування усіх податків	4	-

### **підмітка 9. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

#### **підмітка 9.1 Надходження від реалізації продукції (рядок 3000)**

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки у вигляді платежів за кредитами наданими членам кредитної спілки	648	-
	648	-

#### **підмітка 9.2 Надходження від повернення податків і зборів (рядок 3005)**

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від повернення раніше сплачених судових витрат та авансових платежів за відкриття виконавчих проваджень.	-	-
	-	-

#### **підмітка 9.3 Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)**

В даній статті представлено надходження допомоги по вагітності та пологах.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)	40	-
	40	-

#### **підмітка 9.4 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)**

В даній статті представлено надходження штрафних санкцій (пені) за прострочення чергових платежів по кредитних договорах.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки в рахунок стягнення штрафних санкцій (пені) за прострочення платежів за кредитами	29	42
	29	42

#### **підмітка 9.5 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)**

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик. Кредитна спілка відображає надходження по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки в рахунок повернення основної суми кредиту	566	558
	566	558

#### **підмітка 9.6 Інші надходження (рядок 3095)**

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Пені проценти за кредитами	82	544
Надходження внесків (вкладів) на депозитні рахунки	-	160
Надходження від надання судових витрат	-	3
Внески членів кредитної спілки до капіталу (членські та вступні внески)	-	-
	2	2
Разом інших надходжень	84	709

**Примітка 9.7 Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг), праці, відрахування на соціальні заходи, на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядки 3100, 3105, 3110, 3115, 3116, 3118).**

Структура витрачань представлена в таблиці.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (р.3100)	240	108
Витрачання на оплату праці (р.3105)	150	99
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (р.3110)	48	35
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3115), з них:	79	92
- витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3115)	-	15
- витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3118)	79	77
<b>Разом</b>	<b>517</b>	<b>334</b>

**Примітка 9.8 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.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Сума виданих кредитів членам кредитної спілки	727	779
<b>Разом</b>	<b>727</b>	<b>779</b>

**Примітка 9.8 Інші витрачання (рядок 3190)**

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Повернення внесків членам кредитної спілки	-	2
На відрядження	4	-
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	179	183
Інше	-	12
<b>Разом інших витрачань</b>	<b>183</b>	<b>197</b>

**Примітка 9.9 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (рядок 3215, 3250, 3255, 3260)**

Придбання продаж необоротних активів.

В таблиці наведена структура руху коштів від інвестиційної діяльності.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження від отриманих відсотків (р.3215)	1	1
Витрачання на придбання необоротних активів (р.3260)	17	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-16</b>	<b>1</b>

**Примітка 9.9 Рух коштів у результаті фінансової діяльності (рядки 3300-3395)**

В III розділі «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» кредитна спілка наводить дані по руху грошових коштів (надходження, виплата) по капіталу кредитної спілки. Структура руху коштів по капіталу представлена в таблиці.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження від власного капіталу (отримані внески в капітал) (р.3300)	1	-
Інші надходження (р.3340)	4	-
Інші платежі (р.3390)	-5	-5
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>-</b>	<b>-5</b>

**Примітка 9.10 Рух коштів за звітний період та залишки (рядки 3400-3415)**

Структура руху коштів за звітний період та залишки представлена в таблиці.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Руху коштів за звітний період (р.3400)	-76	-5
Залишок коштів на початок року (р.3405)	91	96
Залишок коштів на кінець року (р.3415)	15	91

**Примітка 10. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал**

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

Найменування показника	Код рядка звіту	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (испокритий збиток)	Всього
<b>2018 рік</b>					
Залишок на початок року	4000	14	103	24	141
Скоригований залишок на початок року	4095	14	103	24	141
Відрахування до резервного капіталу з прибутку за рішенням спостережної ради	4210		12	(12)	-
Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240	4	4		8
Вилучення частки в капіталі (виплата членам кредитної спілки внесків в капітал)	4275	(6)			(6)
Разом зміни в капіталі	4295	(2)	16	(12)	2
Залишок на кінець року	4300	12	119	12	143
<b>2019 рік</b>					
Залишок на початок року	4000	12	119	12	143
Скоригований залишок на початок року	4095	12	119	12	143
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	4	4
Відрахування до резервного капіталу	4210		9	-9	
Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240	3	4	-	7
Разом зміни в капіталі	4295	3	13	-5	11
Залишок на кінець року	4300	15	132	7	154

Внески членів кредитної спілки за своєю структурою відносяться: вступні внески на формування резервного капіталу; членські внески на формування зареєстрованого (пайового капіталу).

Зареєстрований пайовий капітал формувався за рахунок обов'язкових членських внесків, та використовувався лиш на повернення обов'язкових членських внесків, які виплачуються членам кредитної спілки при їх виході зі спілки.

Резервний капітал формувався за рахунок обов'язкових вступних внесків членів кредитної спілки (4 тис.грн.).

**Примітка 11. Умовні активи та умовні зобов'язання**

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37«Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Примітка 12. Операції з пов'язаними особами**

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

членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24;

внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних осіб.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал, тис.грн.	Група інших пов'язаних сторін, тис.грн.
Виплати працівникам	150	-
Дебіторська заборгованість з розрахунків за наданням доходів відображена за справедливою собівартістю (заборгованість з нарахованих процентів за користування кредитами) (р.1140)	9	5

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал, тис.грн.	Група інших пов'язаних сторін, тис.грн.
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	139	51
Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1500)	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	76	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	494	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	4	-
В тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-

### Примітка 13.Управління ризиками

Таблиця 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 портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2019р. складає 1463 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам та 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.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має 1223 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму <u>249 тис.грн.</u> , в тому числі прострочені 31-90 днів — <u>72 тис.грн.</u> , 91-180 днів — <u>8 тис.грн.</u> , 181-365 днів — <u>60 тис. грн.</u> , та більше 365 днів — <u>109 тис.грн.</u> . Безнадійних кредитів кредитна спілка немає.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання.

**Фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитної спілки**

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
2.2.1.	Достатність капіталу	10,0	11,1	Так
Розрахунок	147 079,08 / 1 324 135,14 * 100=11,1%			
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	7,0	18,4	Так
Розрахунок	Регулятивний капітал = 145 000(РЗПВ)+131 839(РК)+15 240(ОПВ) = 292 079,00 АКТИВИ ЗВАЖЕНІ ЗА СТУПЕНЕМ РИЗМКУ: II-група 0,2*10 000(депозит в банку)= 2000 III-група 0,5*(16 191,73 + 113 420,21 + 9 202,29) = 69 407,12 IV-група 1*1 362 508,46 = 1 362 508,46 V-група 1,5*100 221,63 = 150 332,45 Усього активів: 2 000 + 69 407,12 + 1 362 508,46 + 150 332,45 = 1 584 248,03 Коефіцієнт платоспроможності 292 079 / 1 584 248,03 * 100 = 18,4%			
2.2.3.	Резервний капітал	15,0	8,3	-6.7
Розрахунок	131 839,08 / 1 584 248,03 * 100 = 8,3			
2.2.4.	Мінімальний резервний капітал	10,0	10	Так
Розрахунок	131 839,08 / 1 324 135,14 * 100 = 10,0			
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	10	10,0	Так
Розрахунок	(239 903,07 + 51 278,77 — 145 000) / 1 462 730,09 * 100 = 10,0			
3.2.1.	Максимальний кредит	20,0	20,0	Так
3.2.2.	Максимальний залишок за кредитом	25,0	25,0	Так
3.2.3.	Великі ризики	80,0(60)	59,9	Так
Розрахунок	875 688,48 / 1 462 730,09 * 100 = 59,9			
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб	50,0	0,0	Так
3.2.5.	Зобов'язання перед членами	10,0	10,0	Так
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0,0	Так
3.3.1.	Норматив прибутковості	100,00	100,0	Так
Розрахунок	709 494,73 / (700 336,65 + 9 158,08) * 100= 100,0%			
4.1.1.	Миттєва ліквідність	10,0	10,0	Так
4.1.2.	Короткострокова ліквідність	100,0	101,7	Так
Розрахунок	Ліквідні активи до 1-го року: 4669,90 + 10 000 + 600 999,97 = 615 669,87 Короткострокові зобов'язання 499 524,35 + 105 749,24 = 605 273,59 Показник 615 669,87 / 605 273,59 * 100 = 101,7			

Розрахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів тис.грн.

Назва показника	Рівень прострочення				Усього
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	4-й рівень	
Норма резервування	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами сума тис.грн.	72	8	60	100	240
Кількість прострочених та неповернених кредитів, шт	4	1	4	8	17
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами, тис.грн.	0	2,9	41,7	100	144,6
Сума прострочених процентів за кредитами, тис.грн.				278	278
Необхідний резерв на прострочені проценти за кредитами, тис.грн.				278	278

**Примітка 14. Інформація щодо активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.**

В звітному періоді кредитна спілка не здійснювала активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

**Примітка 15. Події після дати балансу**

Датою затвердження фінансової звітності за 2019 рік кредитна спілка визначає 25 лютого 2020р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання Нацкомфінпослуг та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01 січня 2020р по 25 лютого 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.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Петькун М.М.

Шахрай Н.В.

Пропиновано та скріплено  
46 аркушів

**Точка**  
Академічний центр

Директор  
АФ „Консуд“ Мельник А. Р.

