

# ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71  
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net  
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26002000021448 в АТ "Укресімбанк", МФО 322313

---

---

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

### **Адресат**

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

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Самопоміч» (код ЄДРПОУ – 23590346, місцезнаходження: 48400, Україна, Тернопільська обл., Бучацький р-н, м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Самопоміч», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### ***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257).

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

## **Інша інформація**

### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» та чинного законодавства України за 2018 рік у складі:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути,

чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

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

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

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

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

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

1. Протягом 2018 року суб'єктом господарювання дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.

2. Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 16.01.2004 № 7). При розгляді цього питання аудиторі дійшли до висновку, що кредитна спілка «Самопоміч» дотримувалася вимог Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2018 року.

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

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

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

5. Кредитна спілка протягом 2018 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (ФОП Пасько А.М.), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000585 від 31.07.2012 р.).

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

7. Кредитною спілкою внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього 2 філії) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням кредитної спілки та її відокремлених підрозділів і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

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

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

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

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

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

14. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки (в 2018 році – 29 квітня 2018 р., протокол № 1).

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

16. Кредитною спілкою розкрита інформація щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб в звітних даних за 2018 рік, зокрема в додатку № 7. В них же розкрита інформація щодо активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

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

### **Розділ 3 «Інші елементи»**

#### **Основні відомості про аудитора**

Найменування:

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

Місцезнаходження:

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

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

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

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

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

#### **Основні відомості про кредитну спілку:**

<b>Повна назва</b>	Кредитна спілка "Самопоміч"
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23590346
<b>Місце знаходження за КОАТУУ</b>	6121210100 48400, Україна, Тернопільська обл., Бучацький р-н, м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9
<b>Телефон (факс)</b>	(03544) 2-11-29
<b>Е-mail, веб сайт</b>	<a href="mailto:kc_buchach@ukr.net">kc_buchach@ukr.net</a> ; <a href="http://samopomich-buchach.naksu.org">http://samopomich-buchach.naksu.org</a>
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:</b>	
<b>серія</b>	A00
<b>номер</b>	161288
<b>запис про включення до ЄДР</b>	1 641 120 0000 000146
<b>дата</b>	19/09/1996
<b>орган</b>	Бучацька районна державна адміністрація Тернопільської області
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:</b>	
<b>дата рішення</b>	22/04/2004
<b>номер рішення</b>	399
<b>реєстраційний номер</b>	14100190
<b>серія свідоцтва</b>	КС
<b>номер свідоцтва</b>	130
<b>код фінансової установи</b>	14
<b>Державний орган</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:</b>	

<b>номер розпорядження</b>	162
<b>дата розпорядження</b>	26/01/2017
<b>строк дії</b>	Необмежений
<b>Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:</b>	
<b>номер розпорядження</b>	506
<b>дата розпорядження</b>	7/03/2017
<b>строк дії</b>	Необмежений
<b>орган</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Кількість відокремлених підрозділів</b>	2

**Відомості про умови договору про проведення аудиту:**

Договір № 13ФП від 31 жовтня 2018 року.

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

**аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

**Директор ПП «Аудиторська фірма**

**«Західаудит», аудитор**

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

**Адреса аудитора**

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

**Дата аудиторського висновку**

13 березня 2019 року.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського  
обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності",  
затвердженого наказом Міністерства фінансів України  
від 7 лютого 2013 р. N 73

Підприємство <u>Кредитна спілка "Самопоміч"</u>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія _____	за ЄДРПОУ	2019   01   01
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОАТУУ	23590346
Вид економічної діяльності _____	за КОПФГ	6121210100
Середня кількість працівників <u>10</u>	за КВЕД	925
Адреса, телефон <u>48400, Тернопільська обл., м.Бучач, вул. Галицька, буд. 77, офіс 9; (03544) 2-11-29</u>		64.92

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

## БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1      Код за ДКУД      1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	5	4
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	21	22
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	336	324
первісна вартість	1011	461	467
знос	1012	125	143
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	71	71
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>412</b>	<b>399</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	1
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	98	101
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4553	5132
Поточні фінансові інвестиції	1160	47	60

Гроші та їх еквіваленти	1165	150	233
Готівка	1166	108	97
Рахунки в банках	1167	42	136
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>4851</b>	<b>5528</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5263</b>	<b>5927</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16	11
Капітал у дооцінках	1405	258	250
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	1605	1612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	98	101
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1978</b>	<b>1975</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	11	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	133	152
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	3141	3790
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3285</b>	<b>3952</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5263</b>	<b>5927</b>

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Чабаник Т.М.

-----  
<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

Кредитна спілка "Самопоміч"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
23590346		

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) за 2018 року

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2258	1988
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 577 )	( 503 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	<b>1681</b>	<b>1485</b>
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120	0	79
Адміністративні витрати	2130	( 1393 )	( 1228 )
Витрати на збут	2150	( )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 261 )	( 309 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	<b>27</b>	<b>27</b>
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	6	7
Інші доходи	2240	8	8
Фінансові витрати	2250	( 31 )	( 9 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	<b>10</b>	<b>33</b>
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	<b>8</b>	<b>31</b>
збиток	2355	( )	( )

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>8</b>	<b>31</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28	30
Витрати на оплату праці	2505	1101	955
Відрахування на соціальні заходи	2510	241	219
Амортизація	2515	23	24
Інші операційні витрати	2520	261	309
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1654</b>	<b>1537</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Чабаник Т.М.

Підприємство Кредитна спілка "Самопоміч"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
23590346		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)  
за 2018 рік**

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2255	1959
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	0	45
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9352	8689
Інші надходження	3095	5105	4495
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 162 )	( 140 )
Праці	3105	( 882 )	( 758 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 238 )	( 215 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 320 )	( 274 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 9967 )	( 8834 )
Інші витрачання	3190	( 5202 )	( 4647 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-59</b>	<b>275</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	47	47
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6	7
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 60 )	( 47 )
необоротних активів	3260	( 11 )	( 2 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-18</b>	<b>5</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3	2
Отримання позик	3305	398	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	204	290
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Сплату відсотків	3360	( 31 )	( 9 )
Інші платежі	3390	( 6 )	( 5 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>160</b>	<b>-302</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>83</b>	<b>-22</b>
Залишок коштів на початок року	3405	150	172
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	233	150

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Чабаник Т.М.

Підприємство Кредитна спілка "Самопоміч"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
23590346		

### ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2018 рік

Форма N 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	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	16	258	1	1605	98			<b>1978</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>16</b>	<b>258</b>	<b>1</b>	<b>1605</b>	<b>98</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1978</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					8			<b>8</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								<b>0</b>
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				5	( 5 )			0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	1			2				3
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	( 6 )	( 8 )						-14
Інші зміни в капіталі	4290								0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-5</b>	<b>-8</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	11	250	1	1612	101			<b>1975</b>

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Чабаник Т.М.

# Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ

(тисячах грн., якщо не зазначено інше)

## 1 Основна діяльність

### Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка «Самопоміч»
Код за ЄДРПОУ	23590346
	6121210100
Місце знаходження за КОАТУУ	48400, Україна, Тернопільська обл., Бучацький р-н, м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9
Телефон (факс)	(03544) 2-11-29
E-mail, WWW	kc_buchach@ukr.net; <a href="http://samopomich-buchach.naksu.org">http://samopomich-buchach.naksu.org</a>
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування

Кредитна спілка "Самопоміч" (далі – Спілка або КС "Самопоміч") зареєстрована 09.09.1996 року.

22.04.2004 року Спілка внесена Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (або державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) до реєстру фінансових установ.

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ 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.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, 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;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України та Об'єднаної кредитної спілки НАКСУ.

На звітну дату до структури Спілки входило 3 структурних підрозділів, у т.ч.: Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи (у 2018 році – Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи) в Україні.

Таблиця 1.1

Відокремлені підрозділи	31.12.2017	31.12.2018
Кількість відокремлених підрозділів	2	2

Станом на 31.12.2018 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Таблиця 1.2

Члени кредитної спілки	31.12.2017	31.12.2018
Кількість членів кредитної спілки	3244	2219

### Валюта подання

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень.

## 2 Операційне середовище

Протягом 2018 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

## 3 Основа складання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2018 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

За всі попередні періоди, крім року, що закінчився 31 грудня 2015 року, Кредитна спілка складала фінансову звітність відповідно до національних положень бухгалтерського обліку (надалі – П(С)БО). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є першою фінансовою звітністю Кредитної спілки, складеною за МСФЗ.

## 4 Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

### Фінансові інструменти

**Фінансовий інструмент** – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

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

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

**Фінансове зобов'язання** – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

### Фінансові активи

#### Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

#### Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

### Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

### Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

### Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

### Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

## **Зменшення корисності фінансових активів**

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

## **Заборгованість кредити членам та кредитних установ**

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Розпорядження № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановлені вищезгаданим Розпорядженням.

## **Фінансові інвестиції, утримувані до погашення**

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

## **Реструктуризовані кредити**

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

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

### *Фінансові активи*

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

### *Фінансові зобов'язання*

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

## **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

## **Залучені кошти**

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

## **Оренда**

### *Операційна оренда – Спілка як орендар*

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом

строку оренди і включаються до складу витрат.

## Інвестиційна нерухомість

**Інвестиційна нерухомість** – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки у складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

## Основні засоби

**Основні засоби** – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визначеної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан у складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного до місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<i>Років</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	10 - 50
Машини та обладнання	4 - 8
Транспортні засоби	5 - 8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 12
Інші основні засоби	12 - 15

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

## Нематеріальні активи

**Нематеріальний актив** – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

## Активи призначені для продажу

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.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершені операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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

## Запаси

**Запаси** – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або

існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

## Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

## Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

## Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Спілка не має 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.

## Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподілятися між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

## Умовні активи та зобов'язання

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.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

## Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Спілка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

### *Процентні та аналогічні доходи та витрати*

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентною ставкою, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективною процентною ставкою на основі нової балансової вартості.

### *Дивідендний дохід*

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

## Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

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

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2018 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2018 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2017 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

### **1. МСФЗ, вимоги яких повинні бути враховані при підготовці фінансової звітності за річні звітні періоди, що починаються 1 січня 2018 року або після цього дати.**

Перераховані нижче нові і переглянуті стандарти і інтерпретації були вперше прийняті до застосування кредитною спілкою за фінансовий рік, який починається 1 січня 2018 року:

Стандарти/тлумачення	Дата набуття чинності, яка встановлена Радою з МСФЗ
МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій	1 січня 2018 року

МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4	1 січня 2018 року
Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» - Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років (поправки к МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»)	1 січня 2018 року

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року в стандарт були внесені поправки, які ввели нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання. У листопаді 2013 року стандарт був доповнений новими вимогами щодо обліку хеджування. Оновлена версія стандарту була випущена в липні 2014 року. Зміни в МСФЗ 9 стосуються чотирьох ключових елементів:

- 1) Нова класифікація фінансових активів:
  - Формування нової класифікації фінансових активів за вимогами МСФЗ 9 (2014);
  - Перехід до 3-х бізнес-моделей залежно від намірів та політики управління активами;
  - Запровадження тесту на грошові потоки для фінансових активів.
- 2) Новий принцип оцінки знецінення фінансових активів (кредитних ризиків):
  - Перехід до нової моделі оцінки збитків – моделі очікуваних збитків, що вимагає визнання знецінення як за фінансовими активами, так і за зобов'язаннями, починаючи з дати первісного визнання, та передбачає 3 стадії знецінення
- 3) Нова модель загальних принципів хеджування:
  - Нова модель більш тісно узгоджує облік хеджування з діяльністю з управління ризиками;
  - Більша кількість стратегій економічного хеджування можуть відповідати вимогам до обліку хеджування.
- 4) Уточнення розкриттів у фінансовій звітності:
  - З огляду на нову класифікацію фінансових активів форми фінансової звітності будуть змінені або доповнені новими статтями та додатковим розкриттям інформації;
  - Перехід до МСФЗ 9 вплине не лише на формат звітів, але й на обсяги резервів, прибуток, капітал та збільшить волатильність доходів.

Кредитна спілка застосовує нову класифікацію фінансових активів МСФЗ 9 з 2014 року, тому ці зміни не вплинуть на її фінансову звітність.

Керівництво зараз оцінює можливий вплив нових підходів до знецінення фінансових активів та уточнення розкриттів в фінансовій звітності. Тим не менш, важко достовірно оцінити безпосередній вплив провадження МСФЗ 9 на фінансову звітність кредитної спілки.

### **КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»**

КТМФЗ роз'яснює, що, коли підприємство виплачує чи отримує передоплату відшкодування в іноземній валюті, датою операції з метою визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні активу, витрат або доходу, що відноситься до нього, є дата передоплати відшкодування (тобто дата первісного визнання передоплати або зобов'язання щодо передплатеного доходу). У разі декількох виплат або надходжень передоплати підприємство повинне визначити дату операції для кожної виплати або надходження передоплати.

КТМФЗ застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати КТМФЗ ретроспективно або перспективно.

Керівництво не очікує, що застосування даного КТМФЗ вплине на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки воно вже застосовує облік, аналогічний вимогам КТМФЗ 22.

**Щодо інших нових та переглянутих МСФЗ які мають вузьку сферу застосування і не мають відношення до діяльності кредитної спілки.**

- 1) У травні 2014 року було опубліковано **МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»**, в якому встановлена єдина комплексна модель обліку доходу за договорами з клієнтами. Після вступу в силу МСФЗ 15 замінить діючі стандарти з визнання доходу, включаючи МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та відповідні інтерпретації. Ключовий принцип МСФЗ 15: підприємство повинне визнавати дохід по мірі передачі об'єктів товарів або послуг клієнтам в сумі, що відповідає винагороді, на яке, як підприємство очікує, воно має право, в обмін на товари або послуги.

У квітні 2016 року Рада з МСФЗ випустила Поправки до МСФЗ 15 щодо ідентифікації обов'язків до виконання, аналізу відносин «принципал-агент», а також застосування керівництва по ліцензуванню.

Стандарт у заключній редакції містить уточнення і додаткові приклади застосування деяких аспектів п'яти етапної моделі визнання виручки та передбачає додаткові спрощення практичного характеру при переході.

- 2) У січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила **МСФЗ 16 «Оренда»**. Новий стандарт представив єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців. Він замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язані з ним керівництва по його інтерпретації.

В результаті вступу в силу нового стандарту більшість договорів оренди будуть визнаватися в балансі орендаря відповідно до єдиної моделлю обліку. Облік зі боку орендодавця залишається практично без змін і передбачає аналіз того, чи є оренда операційної або фінансової.

МСФЗ 16 набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. допускається дострокове застосування, але тільки якщо організація застосовує МСФЗ 15.

На даний момент кредитна спілка планує застосувати МСФЗ 16 починаючи з 1 січня 2019 року. Керівництвом ще не визначено підхід для впровадження стандарту. Кредитна спілка наразі ще не оцінила кількісний вплив на фінансову звітність від застосування МСФЗ 16. Кількісний ефект буде залежати, зокрема, від обраного підходу впровадження стандарту, якою мірою будуть застосовуватись практичні прийоми та винятки визнання, а також будь-які додаткові зобов'язання з оренди, які Кредитна спілка прийме на себе.

- 3) У липні 2016 року Рада з МСФЗ внесла поправки до **МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій»**, пов'язані з класифікацією й оцінкою операцій з виплат, заснованих на акціях. Внесено нижченаведені роз'яснення та поправки.
  - Облік щодо операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, які включають умова досягнення результатів

Рада з МСФЗ роз'яснює, що при обліку виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами повинен використовувати той же підхід, що й при обліку виплат на основі акцій з розрахунками пайовими інструментами.

- Класифікація операцій з виплат на основі акцій, з елементами розрахунку на нетто – основі

Рада з МСФЗ додала виключення в МСФЗ 2 таким чином, щоб виплати на основі акцій, коли організація проводить розрахунки за операціями з виплат на основі акцій на нетто - основі, були класифіковані повністю як виплати з розрахунками пайовими інструментами, за умови, що

виплати на основі акцій були класифіковані як виплати з розрахунками пайовими інструментами, якби вони не включали елементи розрахунку на нетто - основі.

- Облік зміни умов операцій по виплатах на основі акцій з розрахунків грошовими коштами на розрахунки пайовими інструментами. Рада з МСФЗ вносить нижченаведені поправки.

При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, визнаного в щодо виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, і визнаються виплати на основі акцій з розрахунками пайовими інструментами за справедливою вартістю на дату модифікації в розмірі послуг, які були надані до дати модифікації.

Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумою, визнаною в власний капітал на ту ж дату, визнається негайно у звіті про прибутки і збитки.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність кредитної спілки.

- 4) У вересні 2016 року Рада з МСФЗ випустила поправки до **МСФЗ 4 «Страхові контракти»**, спрямовані на питання, пов'язані з різними датами вступу в силу МСФЗ 9 і нового стандарту щодо договорів страхування, який замінить МСФЗ 4.

Дана поправка надає організаціям, які відповідають критерієм участі переважно в страховій діяльності, можливість продовжити застосування поточного обліку по МСФЗ і відкласти застосування МСФЗ 9 до найближчої з наступних дат: початку застосування нового стандарту в області страхування або періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше («Положення про закінчення терміну дії»).

При цьому його дострокове прийняття дозволено у разі застосування також МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність кредитної спілки.

- 5) Рада з МСФЗ внесла **поправки в МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»**, щоб уточнити порядок переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або з неї

Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактичне зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доведення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу само по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію.

Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада з МСФЗ включила в змінену редакцію МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі і інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу.

Дані поправки застосовуються для річних періодів, починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дострокове застосування допускається.

При переході Кредитна спілка має право вибрати один з наступних варіантів:

- перспективний підхід-тобто застосувати дані поправки до тих подій переказу, які відбудуться після дати першого застосування поправок, а також повторно оцінити класифікацію об'єктів нерухомості, наявних на цю дату; або
- ретроспективний підхід - тобто застосувати дані поправки ретроспективно, але тільки якщо це не передбачає використання інформації, що з'явилася пізніше оцінюваних подій.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ вплине на фінансову звітність кредитної спілки.

- 6) В рамках свого процесу для внесення нетермінових, але необхідних поправок в МСФЗ, КМСФО випустив **Щорічні удосконалення циклу МСФЗ 2014-2016.**

**МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».** Поправки пов'язані із виключенням застарілих винятків для вперше застосовуваних МСФЗ для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

**МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».** Поправки пов'язані із застосуванням справедливої вартості:

- Організація венчурного капіталу або інша кваліфікована організація можуть вибирати для оцінки своїх інвестицій в асоційовану компанію або спільне підприємство справедливую вартість через прибуток або збиток. Ці вибори можуть проводитися на основі інвестицій за рахунок інвестицій.
- Інвестор, який не є інвестиційним суб'єктом, може прийняти рішення про збереження застосування справедливої вартості, що використовується спільним підприємством або інвестиційним об'єднанням інвестиційного суб'єкта для своїх дочірніх компаній. Ці вибори можуть бути зроблені окремо для кожного асоційованого підприємства або спільного підприємства.

Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; дозволено дострокове застосування.

Керівництво не очікує, що застосування даного МСФЗ 1 та МСБО 28 вплине на фінансову звітність кредитної спілки.

## **2. МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно.**

**МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».** Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки усувають протиріччя, яке давно існує щодо обліку операцій із спільним підприємством, шляхом введення нового розподільчого критерію (а саме, чи є об'єкт продажу бізнесом),

Поправки передбачають підхід, жорстко прив'язаний до визначення поняття «бізнес». Це визначення є ключовим фактором при вирішенні питання про те, в яких межах слід визнавати прибуток, що в свою чергу чинить тиск на судження, яке застосовується при вирішенні даного питання.

Дані поправки також вводять новий незвичний порядок обліку, який не передбачає ні фактичної вартості, ні повноцінного збільшення певних часток участі, які залишилися в переданих активах, які не становлять собою бізнес.

Дата застосування ще не затверджена. Рада з МСФЗ прийняла рішення відкласти офіційну дату вступу в силу даних поправок на невизначений термін. Дострокове застосування буде по - як і раніше дозволено.

Керівництво не очікує, що застосування вищеназаних поправок вплине на фінансову звітність кредитної спілки.

## **5 Суттєві облікові судження та оцінки**

### **Судження**

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

### **Невизначеність оцінок**

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

#### *Безперервність діяльності*

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Спілка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було

продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

#### *Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

#### *Відстрочений актив з податку на прибуток*

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

## 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Таблиця 6.1.

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	31.12.2018
Грошові кошти в касі	108	97
Поточний рахунок в банку	42	136
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-
<b>Разом</b>	<b>150</b>	<b>233</b>

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

## 7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Таблиця 7.1

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2017	31.12.2018
<b>Не поточні</b>		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	71	71
Пайові внески в кооперативний банк		
Резерв під зменшення корисності	0	
<b>Разом</b>	<b>71</b>	<b>71</b>
<b>Поточні</b>		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	47	60
Резерв під зменшення корисності	0	0
<b>Разом</b>	<b>47</b>	<b>60</b>
<b>Всього</b>	<b>118</b>	<b>131</b>

Рух резерву під зменшення корисності сформованого на фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ:

Таблиця 7.2

Резерв під зменшення корисності сформованого на фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2017	31.12.2018
Початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано	(-)	(-)
Сторновано	(-)	(-)
Кінець року	-	-

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ включають:

Таблиця 7.3

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ	31.12.2017	31.12.2018
Проценти на пайові внески в об'єднану кредитну спілку	-	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-
Проценти на строкові депозити, та прострочені депозити	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(-)	(-)
<b>Разом</b>	-	-

## 8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

### Кредити надані

Кредити надані включають:

Таблиця 8.1

Кредити надані	31.12.2017	31.12.2018
<b>Членам кредитної спілки у т. ч.</b>	5017	5614
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	87	159
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	145	90
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	163	208
неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 365 днів	123	82
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(475)	(495)
<b>Разом</b>	4542	5119
<b>Іншим кредитним спілкам у т. ч.</b>	-	-
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 365 днів	-	-
безнадійні кредити надані іншим кредитним спілкам	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(-)	(-)
<b>Разом</b>		

**Всього****4542****5119**

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

**Таблиця 8.2**

<b>Структура кредитів наданих членам кредитної спілки</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>%</b>
комерційні кредити	10	0,2	-	-
кредити, надані на ведення фермерських господарств	6	0,1	1	0,1
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	836	17	1127	20
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	1144	23	1262	22,5
споживчі кредити	3021	59,7	3224	57,4
у тому числі:				
придбання автотранспорту			-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	41	1	38	0,7
інші потреби	2980	58,7	3186	56,7
<b>Разом</b>	<b>5017</b>	<b>100</b>	<b>5614</b>	<b>100</b>

**Резерв під зменшення корисності кредитів наданих**

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

**Таблиця 8.3**

<b>Резерв під зменшення корисності кредитів наданих</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Початок року	456	475
Нараховано за рік	98	37
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	79	(17)
Кінець року	475	495

*Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі*

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2018 та 2017 роки – відсутні..

*Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику*

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

**Інші нефінансові активи**

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

**Таблиця 8.4**

<b>Інші активи, що не є фінансовими активами</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Переоплати персоналу	-	-
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	-	-
Інше	46	47
<b>Разом</b>	<b>46</b>	<b>47</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(34)	(34)
<b>Всього</b>	<b>12</b>	<b>13</b>
	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)</b>	<b>4554</b>	<b>5132</b>

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

**Таблиця 8.5**



Разом	461	125	11			5	5	22			467	143
-------	-----	-----	----	--	--	---	---	----	--	--	-----	-----

## Основні

На дату переходу Спілка обрала для оцінки будівель в складі основних засобів справедливу вартість в якості балансової вартості. Остання оцінка будівель проводилась незалежним оцінювачем станом на грудень 2014 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель.

Керівництво Спілки вважає, що станом на 31.12.2017 року справедлива вартість будівель відображає їх ринкову вартість.

Станом на 31.12.2016 та 2017 років у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

## 12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

### Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2017		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2018	
	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Права користування майном													
Права на знаки для товарів і послуг													
Авторські та суміжні з ними права													
Інші нематеріальні активи	26	21						1				26	22
<b>Разом</b>	<b>26</b>	<b>21</b>						<b>1</b>				<b>26</b>	<b>22</b>

## 13 Оподаткування

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 31.12.2018 р. є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

## 14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

Таблиця 14.1

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2017	31.12.2018
Початок року	456	475
Нараховано за рік	98	37
Використано на списання активів	(-)	(-)

Сторновано (зменшено)	(79)	(17)
Кінець року	475	495

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими іншим кредитним спілкам

Таблиця 14.2

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими іншим кредитним спілкам	31.12.2017	31.12.2018
Початок року		-
Нараховано за рік		-
Використано на списання активів	0	(-)
Сторновано (зменшено)	0	(-)
Кінець року		-

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

Таблиця 14.3

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами	31.12.2017	31.12.2018
Початок року	-	
Нараховано за рік	34	34
Використано на списання активів	(-)	(-)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	34	34

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за претензіями та відшкодуванням завданих збитків

Таблиця 14.4

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за претензіями та відшкодуванням завданих збитків	31.12.2017	31.12.2018
Початок року		-
Нараховано за рік		-
Використано на списання активів	0	(-)
Сторновано (зменшено)	0	(-)
Кінець року		-

### Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю

Таблиця 14.5

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю	31.12.2017	31.12.2018
Початок року		-
Нараховано за рік		-
Використано на списання активів	0	(-)
Сторновано (зменшено)	0	(-)
Кінець року		-

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

### Забезпечення (резерв) виплат відпусток

Таблиця 14.6

Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2017	31.12.2018
Початок року	107	133
Нараховано за рік	103	90
Використано на виплату відпусток	(78)	(70)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	133	152

## 15 Запаси

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

## 16 Заборгованість перед кредитними установами

### Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами включає:

Таблиця 16.1

Заборгованість перед кредитними установами	31.12.2017	31.12.2018
Кредити банків:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від фінансових установ:		
Поточні	-	194
Непоточні	-	-
Кредити від не фінансових установ:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>194</b>

### Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами включають:

Таблиця 16.2

Заборгованість за процентами по кредитах перед кредитними установами	31.12.2017	31.12.2018
Кредити банків		-
Кредити від фінансових установ		-
Кредити від не фінансових установ		-
<b>Разом</b>		<b>-</b>

## 17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

### Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

Таблиця 17.1

Заборгованість перед членами	31.12.2017	31.12.2018
<b>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	<b>3008</b>	<b>3412</b>
Непоточні	-	-
<b>Разом</b>	<b>3008</b>	<b>3412</b>
Поточні	3008	3412
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
до запитання	11	-
до 3-х місяців	10	123
від 3-х до 12-ти місяців	2988	3289
<b>Разом</b>	<b>3008</b>	<b>3412</b>
<b>Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	<b>3008</b>	<b>3412</b>
<b>Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки</b>		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-
<b>Разом</b>		
<b>Всього заборгованість перед членами</b>	<b>3008</b>	<b>3412</b>

## Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки	31.12.2017	31.12.2018
<b>Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>		
Непоточні	-	-
<b>Разом</b>	-	-
Поточні	128	178
<b>Разом</b>	128	178
<b>Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки</b>	128	178
<b>Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки</b>		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
<b>Разом</b>	-	-
<b>Всього заборгованість за процентами перед членами</b>	128	178

## Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання включають:

Таблиця 17.3

Інші поточні зобов'язання	31.12.2017	31.12.2018
Зобов'язання перед особами, що припинили членство у кредитній спілці	5	5
Інші зобов'язання		1
<b>Разом</b>	5	6

## 18 Капітал

### Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

Пайовий капітал	31.12.2017	31.12.2018
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	16	11
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)		
<b>Разом</b>	16	11

### Додатковий капітал

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. Рішенням загальних зборів, за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Таблиця 18.2

Додатковий капітал	31.12.2017	31.12.2018
Цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал (обов'язкові періодичні)		

Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	1	1
<b>Разом</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

### Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

Таблиця 18.3

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2017	Приріст	Списання	31.12.2018
Резерв з переоцінки основних засобів	254	-	8	246
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	4	-		4
Резерв з переоцінки фінансових інструментів				-
Резерв з переоцінки інших				-
<b>Разом</b>	<b>258</b>	<b>-</b>		<b>250</b>

### Резервний капітал

Резервний капітал призначено 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.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Таблиця 18.4

Резервний капітал	31.12.2017	31.12.2018
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	85	87
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	1520	1525
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел		
<b>Разом</b>	<b>1605</b>	<b>1612</b>

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

У звітному 2018 році було збільшено резервний капітал Спілки на 5 тис. грн. (2017 р.: 13 тис. грн.).

## 19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

### Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2017	31.12.2018
Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	1988	2258
<b>Разом</b>	<b>1988</b>	<b>2258</b>

### Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2017	31.12.2018
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		-
Дохід від реалізації інших оборотних активів		-
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки		-
Відшкодування раніше списаних активів	79	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості		-
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів		-
<b>Разом</b>	<b>79</b>	

## Інші фінансові доходи

	31.12.2017	31.12.2018
<b>Інші фінансові доходи</b>		
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках	7	6
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці		
Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій		
<b>Разом</b>	<b>7</b>	<b>6</b>

Таблиця 19.2

## Інші доходи

	31.12.2017	31.12.2018
<b>Інші доходи</b>		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	
Інші доходи від звичайної діяльності	8	8
<b>Разом</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

Таблиця 19.3

## 20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

### Матеріальні витрати

	31.12.2017	31.12.2018
<b>Матеріальні витрати</b>		
Витрати сировини й матеріалів	-	-
Витрати палива й енергії	23	28
Витрати будівельних матеріалів	-	-
Витрати запасних частин	-	-
Інші матеріальні витрати	7	28
<b>Матеріальні витрати</b>	<b>30</b>	<b>28</b>

Таблиця 20.1

### Витрати на персонал

	31.12.2017	31.12.2018
<b>Витрати на персонал</b>		
Заробітна плата та премії	955	1101
Нарахування на фонд заробітної плати	219	241
<b>Витрати на персонал</b>	<b>1174</b>	<b>1342</b>

Таблиця 20.2

### Інші адміністративні та операційні витрати

	31.12.2017	31.12.2018
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Оренда та утримання приміщень	50	50
Ремонт та обслуговування основних засобів	7	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	3	5
Витрати на охорону та інше утримання офісу	4	-
Послуги зв'язку та Інтернет	4	-
Резерв сумнівних боргів	-	-
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	20	37
Юридичні та консультаційні послуги	38	46

Таблиця 20.3

Операційні податки		-
Витрати на відрядження та відповідні витрати	21	1
Витрати на страхування		-
Благодійна діяльність	28	
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	15	23
Пені та штрафи сплачені		-
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів		-
Інше	119	99
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>309</b>	<b>261</b>

## 21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

### *Структура управління ризиками*

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

### *Правління*

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

### *Кредитний комітет*

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

### *Внутрішній аудит*

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

### *Системи оцінки ризиків та звітування*

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг та ліміти, прийняті в Спілці.

### *Зниження ризику*

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

### *Надмірна концентрація ризиків*

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

## Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;

- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

*Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:*

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

#### *Аналіз зменшення корисності*

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

#### *Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі*

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спілки.

#### *Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі*

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг<sup>1</sup>:

<b>Коефіцієнти ризиковості операцій</b>	<b>Нормативне значення</b>	<b>Таблиця 21.1</b>	
		<b>Дотримання</b>	
		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Норматив 3.2.2			
Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена кредитної спілки у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 25	0,4	0,6
Норматив 3.2.3			
Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	≤ 500	-	-

## **Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування**

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

<b>Коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування</b>	<b>Нормативне значення</b>	<b>Таблиця 21.2</b>	
		<b>%</b>	
		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Норматив 4.1.1			
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	≥ 10	603	2354,1
Норматив 4.2.1			
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення	≥ 100	161,1	133,1

<sup>1</sup> Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року, які розраховані на основі спеціальної звітності, що подається до Нацкомфінпослуг, у відповідності 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".

ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року			
Норматив 3.2.4			
Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення	≤ 50	-	3,3
Норматив 3.2.5			
Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки	≤ 10	0,8	0,7

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2017 та 2018 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Недисконтовані фінансові зобов'язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами		194			194
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	123	3289			3412
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками					
Заборгованість перед членами за цільовими внесками					
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю		184			184
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2018 р.</b>	<b>123</b>	<b>3667</b>			<b>3790</b>

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на вимогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, зазначеному у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

## Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, цінновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

### Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

### Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

### Цінновий ризик

Цінновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Спілки невластивий цінновий ризик.

### Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років керівництво вважає, що для Спілки невластивий ризик дострокового погашення.

## Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Співки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регуляторні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Співки нормативних документів.

## 22 Договірні та умовні зобов'язання

### Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Співка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Співка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Співки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Співки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Співку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2018 року керівництво Співки вважає, що інтерпретація Співкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

### Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Співка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Співки.

## 23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Співки стосовно погашення наведено у Примітці 21 "Управління ризиками".

Таблиця 23.1.

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	До одного року 2017 р.	Понад один рік 2017 р.	Всього 2017 р.	До одного року 2018 р.	Понад один рік 2018 р.	Всього 2018 р.
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	150		150	233		233
Фінансові інвестиції	47	71	118	60	71	131
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	4553		4553	5132	-	5132
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	98		98	101	-	101
Активи призначені для продажу						
Інвестиційна нерухомість						
Основні засоби		336	336		324	324
Нематеріальні активи		5	5		4	4
Запаси						
Інші активи	3		3		2	2
<b>Всього активів</b>	<b>4851</b>	<b>412</b>	<b>5263</b>	<b>5526</b>	<b>401</b>	<b>5927</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед кредитними установами				194		194
Заборгованість перед членами	3008		3008	3412		3412
Поточні зобов'язання з податку на прибуток				2		2
Резерви	133		133	152		152
Інші зобов'язання	144		144	192		192
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3285</b>		<b>3285</b>	<b>3952</b>		<b>3952</b>

Аналіз строків погашення відображає сальдо сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед членами включає строкові внески (вклади) на депозитні рахунки та додаткові пайові внески (Примітка 17 "Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання"). Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язаний виплатити ці внески на вимогу члена. Однак, Спілка не очікує, що багато членів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що значну частину внесків (вкладів) на депозитні рахунки буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно укладених договорів.

## 24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи Управління Ключовий управлінський персонал 2017	Органи управління Ключовий управлінський персонал 2018
<b>Кредити надані:</b>		
<b>Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)</b>	28	25
Кредити, видані протягом року	36	
Погашення кредитів протягом року	(40)	(7)
Інші зміни	-	
<b>Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)</b>	<b>24</b>	<b>18</b>
<b>Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:</b>		
<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня</b>	631	703
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	1171	987
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	(1100)	(956)
Інші зміни	-	
<b>Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня</b>	<b>702</b>	<b>734</b>
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:</b>		
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня</b>		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	(0)	(0)
Інші зміни		
<b>Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня</b>		
Проценти за кредитами отриманими	11	8
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	94	97
Проценти за додатковими пайовими внесками		
Зобов'язання та гарантії видані		
Зобов'язання та гарантії отримані		
Оренда та інші господарські операції		

## 25 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих

кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2017 та 2018 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Нацкомфінпослуг*

Згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, Спілка має підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми її загальних зобов'язань.

**Таблиця 25.1**  
%

<b>Нормативи достатності капіталу</b>	<b>Нормативне значення</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Норматив 2.2.1			
Норматив достатності капіталу	≥ 10	51,5	42,7

Станом на 31.12.2018 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

*Норматив достатності регулятивного капіталу*

Норматив достатності регулятивного капіталу (платоспроможності) визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику.

Станом на 31.12.2018 року показник достатності регулятивного капіталу Спілки, розрахований згідно з вимогами Нацкомфінпослуг та становив:

**Таблиця 25.2**  
%

<b>Нормативи достатності регулятивного капіталу</b>	<b>Нормативне значення</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Норматив 2.2.2			
Норматив регулятивного капіталу	≥ 7	39,6	36,1

## **26 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності**

Дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2015 року. Спілка вперше застосувала Міжнародні стандарти фінансової звітності при підготовці фінансової звітності. Вплив на відображення власного капіталу, загального сукупного доходу і руху грошових коштів, представлено в цьому розділі, внаслідок переходу на МСФЗ.

## **27 Події після дати балансу**

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 21 січня 2019 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні

## **28 Затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2018, була затверджена Спостережною радою 11 лютого 2019 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Чабаник Т.М.