

Підприємство **Кредитна спілка "Прибуткова"**
 Територія **Шевченківський р-н м. Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **кредитна спілка**
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Дата (рік, місяць, число) 2018 | 01 | 01
 за ЄДРПОУ **37045323**
 за КОАТУУ **8039100000**
 за КОПФГ **925**
 за КВЕД **64.92**

КОДИ		
2018	01	01
37045323		
8039100000		
925		
64.92		

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 5, оф. 6А

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

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.

Код за ДКУД | Форма № 1

1801001

Актив	Код рядка	На 31.12.2016	На 31.12.2017
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Товари	1104	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26	26
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	11
Рахунки в банках	1167	9	11
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	35	37
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35	37

Пасив	Код рядка	На 31.12.2016	На 31.12.2017
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21	21
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6	6
Резервний капітал	1415	8	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(5)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	35	37
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	35	37

Керівник

Головний бухгалтер



Серебреннікова Д. В.

Юзюк О. А.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	01
18		
37045323		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2017 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(13)	(8)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(13)	(8)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8	8
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		0
збиток	2295	(5)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		0
збиток	2355	(5)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-5	0

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	13	8
Разом	2550	13	8

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

Серебреннікова Д. В.

Головний бухгалтер

Гузюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
18		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9	8
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	7	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	29	29
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10)	(7)
Праці	3105	(-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ від повернення позик	3155	(33)	(29)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(1)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2	0
Залишок коштів на початок року	3405	9	9
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11	9

Керівник

Серебряннікова Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
18		
37045323		

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2017 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
--------	-----------	----------------------------------	---------------------	--------------------	-------------------	---	---------------------	-------------------	--------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21	-	6	8	-	-	-	35
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21	-	6	8	-	-	-	35
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-5	-	-	-5
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	7	-	-	-	7
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	7	-5	-	-	2
Залишок на кінець року	4300	21	-	6	15	-5	-	-	37

Керівник
Головний бухгалтер



Серебреннікова Д. В.
Юзюк О. А.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

20 01 01

16

37045323

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал
за 12 місяців 2016 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21	-	6	7	1	-	-	35
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21	-	6	7	1	-	-	35
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	-1	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1	-1	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	21	-	6	8	-	-	-	35

Керівник
Головний бухгалтерВласов А. О.
Юзюк О. А.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» ЗА 2017 РІК

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

1.1. Загальна інформація про Кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Кредитна спілка є «Прибуткова» (надалі – «Кредитна спілка») є фінансовою установою, яка надає фінансові послуги своїм членам відповідно до отриманих ліцензій.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Членами Кредитної спілки є особи, які є членами Міжнародного благодійного фонду інвалідів з дитинства «Вікторія»

Кредитна спілка в 2017 році діяла на підставі двох редакцій Статуту. До 08.04.2017 року діяла редакція Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №5 від 12.04.2013 р., зареєстровано державним реєстратором Шевченківської районної в м. Києві державної адміністрації 21.05.2013 року під номером 10741050007037978). 08.04.2017 року приватним нотаріусом від номером 10741050010037978 була зареєстрована нова редакція Статуту, затверджена Загальними зборами Кредитної спілки 31.03.2017 року (протокол № 9).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Головний офіс спілки у 2017 році змінив місцезнаходження – з попередньої адреси (01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 119-121, кв. 112) перереєстровано у нежитлове приміщення за адресою 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А.

У 2017 році порівняно з 2016 роком відбулися зміни у складі органів управління. Власов О. А. звільнився. На його місце до Правління (Головою правління) та Кредитного комітету (заступник голови Кредитного комітету) було обрано Серебреннікову Д. В. На Юхневського О. М. покладено обов'язки секретаря Спостережної ради.

На кінець 2017 року кількість працівників Кредитної спілки не змінилась порівняно з 2016 роком – 5 чоловік. Всі вони є членами спілки і працюють на громадських засадах.

1.2. Операційне середовище.

Головним фактором, який суттєво вплинув на діяльність Кредитної спілки у 2017 році, стало набуття чинності 10.12.2016 року Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2017 року. Внаслідок цих змін Кредитна спілка отримала ліцензії, на основі яких починає надавати фінансові послуги і розширювати діяльність.

Також, у 2017 році набули чинності зміни до Податкового кодексу України з новими вимогами до неприбутковості. Членами Кредитної спілки було прийнято рішення тимчасово не вносити зміни до Статуту для підтримання статусу неприбутковості, тому у липні 2017 року Кредитна спілка втратила статус неприбуткової організації.

Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій Кабінету Міністрів України, Нацкомфінпослуг, Верховної Ради України та інших державних органів, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Діяльності Кредитної спілки притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики:

- зміни у податковому навантаженні – зміни ставок податків, зміни вимог до неприбутковості тощо;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни.

Зазначені ризики не залежать від діяльності Кредитної спілки, але мають достатньо високий вплив на її діяльність. Внутрішні - фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики).

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної спілки для

задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, зокрема членів спілки, органів контролю та інших користувачів.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

На виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2017 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Кредитна спілка вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, із стандартів, які набувають чинності для річних періодів, які починаються 01 січня 2018 року оприлюднено такі стандарти як:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Окрім цих стандартів, вступають в силу для річних (і відповідних проміжних) періодів, що закінчуються 31 грудня 2017 року наступні стандарти:

- правки до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»;
- правки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій за виплатами на основі акцій»;
- Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»;
- правки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи в категорію чи з категорії інвестиційної нерухомості».

Керівництво Кредитної спілки оцінює вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності кредитної спілки та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Кредитної спілки. Керівництво Кредитної спілки не планує дострокового їх застосування.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Кредитна спілка не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена остаточно до випуску 30.01.2018 року уповноваженими особами. Ні члени кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати);
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом);
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал);
- примітки.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена на базі концепції історичної собівартості, за винятком окремих фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Кредитної спілки розроблена та затверджена керівництвом Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Кредитна спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Кредитна спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Кредитна спілка використовувала для складання звітності за період, що закінчився 31.12.2016 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Кредитна спілка відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума втрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Оцінка грошових коштів на рахунках в банку, які перебувають на стадії ліквідації, можуть оцінюватись за нульовою вартістю.

3.3.3. *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

До дебіторської заборгованості Кредитна спілка відносить: кредити наданні членам спілки, кредити наданні іншим спілкам, нараховані, але не виплачені проценти за такими кредитами, інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається Положенням «Про фінансове управління кредитної спілки «Прибуткова»», яке затверджене протоколом Спостережної ради № 86 від 04.08.2017 року.

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

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

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

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

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

1) для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;

2) для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;

3) для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;

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

Остаточний розрахунок суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на останній день кожного місяця визначається таким чином:

$$PЗ = \sum П1 \times 0\% + \sum П2 \times 35\% / 100 + \sum П3 \times 70\% / 100 + \sum НП + \sum ПП,$$

де PЗ - сума резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що має бути сформований за станом на кінець місяця, виходячи з фактичного рівня простроченості кредитів;

$\sum П1$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 1-го рівня;

$\sum П2$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 2-го рівня;

$\sum П3$ - сума залишків заборгованості за всіма кредитами з простроченістю 3-го рівня;

$\sum НП$ - сума залишків заборгованості за всіма неповерненими та безнадійними кредитами;

$\sum ПП$ - сума залишків простроченої заборгованості за процентами за всіма кредитами, нарахованими з 01 січня 2015 року.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за першим та другим рівнем прострочення, а також за безнадійними кредитами формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за установленними нормативами.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за третім рівнем прострочення та за всіма неповерненими кредитами формується за рахунок наявного доходу таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування за встановленими нормативами. У разі недостатності доходу для формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок за кредитами з третім рівнем прострочення та всіма неповерненими кредитами таке формування здійснюється у наступному місяці.

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

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами.

Кредитною спілкою з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю формується резерв сумнівних боргів.

Розмір резерву сумнівних боргів визначається кредитною спілкою відповідно до МСФЗ.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Списання сум заборгованості за рахунок страхового резерву здійснюється за рішенням уповноваженого органу кредитної спілки за наявності обставин, які підтверджують неможливість погашення такої заборгованості, з урахуванням ознак, визначених Податковим кодексом України.

При цьому списання сум заборгованості за кредитами здійснюється за рахунок резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, а списання сум заборгованості за іншими активними операціями (крім кредитних операцій) - за рахунок резерву сумнівних боргів.

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання оцінка непоточної дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю – це паї корпоративних банків, у разі наявності таких інвестицій у Кредитної спілки. Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість паїв, які не мають біржового курсу і визначити вартість яких іншими методами неможливо, дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів банку паїв якого придбанні.

Перш за все справедлива вартість оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

3.3.5. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До інших фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Кредитна спілка може відносити облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року. Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно не вигідними.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами.

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

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

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

3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Кредитна спілка має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

3.4.2. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 50 %
транспортні засоби	- 25 %
меблі	- 33 %.
інші	- 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Кредитна спілка класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо операційної оренди

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

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та договір передбачає передачу права на використання активу.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податки на прибуток відображатимуться у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який виникає при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягають оподаткуванню, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

3.8. Облікові політики щодо капіталу, інших активів та зобов'язань

3.8.1. Резерви за зобов'язаннями та платежами.

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

3.8.2. Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

3.8.3. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

3.8.4. Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється Кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;

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

Капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Кредитної спілки за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій.

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

3.9.3 Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Кредитної спілки. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передбачень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Спілки або вимог, які можуть бути предявлені в вигляді позовів до Спілки, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленому на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна членам Кредитної спілки та іншим користувачам фінансової звітності. Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Кредитна спілка здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Кредитної спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Кредитної спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Кредитної спілки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Відповідно до внутрішніх положень за законодавства у разі необхідності формуються резерви.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Кредитної спілки вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Кредитної спілки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Кредитна спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань.

Класи активів та зобов'язань Кредитної спілки, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Можлива переоцінка за нульовою вартістю у разі початку ліквідації банку, в якому знаходяться кошти.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня. Паї кооперативних банків оцінюються за вартістю чистих активів банку, в якому Кредитна спілка приймає участь
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, без врахування дисконтування.
Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Даного впливу у 2017 році не було

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Дебіторська заборгованість, в т.ч., тис. грн.	-	-	26	26	-	-	26	26
Кредити видані членам Кредитної спілки, тис. грн.	-	-	26	23	-	-	26	23
Інша дебіторська заборгованість, тис. грн.	-	-	-	3	-	-	-	3

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Перемішень протягом 2016-2017 років не було

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Протягом звітної періоду руху таких активів не було.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість, тис. грн.	26	26	26	26
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	11	9	11	9

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

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Грошові кошти в касі, тис. грн.	-	0	0
Поточний рахунок в банку, тис. грн.	1167	11	9
Грошові кошти та їх еквіваленти всього, тис. грн.	1165	11	9

Грошові кошти в сумі 11 тис. грн. у Кредитної спілки зберігаються на поточному рахунку в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

6.2. Кредити надані та інша дебіторська заборгованість

Кредити надані

	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Членам кредитної спілки, в т.ч., тис. грн.	1155	26	23
Прострочені, тис. грн.	-	0	0
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі., тис. грн.	-	0	0
Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву), тис. грн.	1155	26	23
Іншим кредитним спілкам, тис. грн.	1155	0	0
Кредити надані загалом, тис. грн.	1155	26	23

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включають:

Кредити за цільовим призначенням	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Споживчі кредити, у т.ч., тис. грн.	1155	26	23
Придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, тис. грн.	1155	26	23
Кредити надані, тис. грн.	1155	26	23

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Інша дебіторська заборгованість, тис. грн.	1155	0	3
Резерв під зменшення корисності, тис. грн.	-	0	0
Разом інша дебіторська заборгованість за мінусом сформованого резерву, тис. грн.	1155	0	3

6.3. Основні засоби та нематеріальні активи

За звітні періоди у Кредитної спілки були відсутні основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу.

6.4. Заборгованість та забезпечення

На 31.12.2017 року та 31.12.2016 року заборгованість перед іншими фінансовими установами, заборгованість по внесках (вкладах) та за процентами членів Кредитної спілки на депозитні рахунки відсутня.

6.5. Власний капітал кредитної спілки

Зважаючи на судження керівництва Кредитної спілки до власного капіталу Кредитної спілки належать такі компоненти:

Пайовий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові), тис. грн.	1400	0	0
Пайові внески (добровільні), тис. грн.	1400	21	21
Разом, тис. грн.	1400	21	21

Додатковий капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал, тис. грн.	1410	6	6
Разом, тис. грн.	1410	6	6

Резервний капітал	Код рядка в Балансі	Станом на:	
		31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:			

доходу кредитної спілки, тис. грн	1415	7	7
інших джерел, тис. грн.	1415	8	1
Разом, тис. грн.	1415	15	8

6.6. Доходи та витрати

Доходи

Доходи від фінансових послуг	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2017 рік	2016 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки, тис. грн.	2220	8	8
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ, тис. грн.	2120	0	0
Разом, тис. грн.	-	8	8

Витрати

Інші операційні та адміністративні витрати	Код рядка у Звіті про фінансові результати	2017 рік	2016 рік
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги, тис. грн.	2130	1	1
Публікація повідомлень, тис. грн.	2130	3	1
Підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	2	0
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	2	
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	0	5
Програмне забезпечення, тис. грн.	2130	2	0
Інше, тис. грн.	2130	3	1
Інші адміністративні та операційні витрати разом, грн.	2130	13	8

Інші витрати – це збитки від переоцінки коштів на рахунку в банку ПАТ «УКРКОМУНБАНК» та витрати на оренду приміщення у 2016 році і оплата державного мита за отриманні ліцензії у 2017 році.

6.7. Податок на прибуток

Кредитна спілка у 2016-2017 роках не здійснювала платежів з податку на прибуток у зв'язку з відсутністю доходів, що оподатковуються.

6.8. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року в активах Кредитної спілки не було.

6.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року в активах Кредитної спілки не було.

6.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року в активах Кредитної спілки не було.

6.11. Запаси

Запасів станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року в активах Кредитної спілки не було.

6.12. Операційна оренда

Станом на кінець 2017 та 2016 років зобов'язання з операційної оренди в Кредитної спілки відсутні.

6.13. Пенсії та пенсійні плани.

Кредитна спілка не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Кредитна спілка не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2017 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Кредитна спілка своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

7.1.3. Економічне середовище

Кредитна спілка здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Кредитної спілки. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів, а також на здатність Спілки сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

7.1.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

У 2018 році очікується погашення усіх кредитів та процентів за ними, які були видані у 2017 році.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

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

	Пов'язанні особи	Пов'язанні особи
	2017	2016
Кредити надані, тис. грн.		
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	14	11
- кредити видані протягом року, тис. грн.	27	17
- погашення кредитів протягом року, тис. грн.	17	14
- інші зміни, тис. грн.	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума, тис. грн.	24	14
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки, тис. грн.		
- станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	0	0
- станом на 31 грудня, чиста сума, тис. грн.	0	0
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, тис. грн.		
- станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн.	21	21
- отримані протягом року, тис. грн.	0	0
- погашені протягом року, тис. грн.	0	0
- інші зміни, тис. грн.	0	0
- станом на 31 грудня, тис. грн.	21	21
Нараховані проценти по депозитах, тис. грн.	0	0
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам, тис. грн.		0

7.3. Звітність за сегментами.

Кредитна спілка має один активний основний сегмент- надання кредитів. У 2018 році планує здійснювати діяльність і в другому сегменті – залученні внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

— участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

Станом на кінець 2017 року порушено лише один норматив – норматив прибутковості. Станом на кінець 2016 року не було порушення нормативів.

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

7.5. Управління капіталом

Кредитна спілка здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість; забезпечити належний прибуток членам Кредитної спілки; дотримання фінансових нормативів.

7.6. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Кредитної спілки не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління
Головний бухгалтер



Серебреннікова Д. В.
Юзюк О. А.