

Примітки до річної Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (в тис. грн.)

1. Інформація про Кредитну Спілку

Кредитна Спілка "Фінансова підтримка" (код ЄДРПОУ 33205863) зареєстроване 28 жовтня 2004 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Кредитної Спілки: вул. Іванівська, 1, м. Харків, 61022, Україна.

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також селянські (фермерські) господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Кредитна Спілка для здійснення господарської діяльності з надання фінансових послуг має ліцензію:

- ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту-Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у

сфері ринків фінансових послуг № 1055 від 11.04.17р., строк дії ліцензії - безстроково;

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління.

Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління.

Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної Спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні 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 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Кредитна Спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі нормативні документи та інтерпретації, а також поправки до стандартів вступили в силу після 01 січня 2019р.:

МСФЗ 16 «Оренда» - дата застосування фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019. Новий стандарт замінює МСБО 17 «Оренда» і всі пов'язані роз'яснення. В результаті вступу в силу нового стандарту більшість договорів оренди будуть визнаватися в балансі орендаря у відповідності з єдиною моделлю обліку. Облік зі сторони

орендодавця залишається практично без змін та передбачає аналіз того, чи є оренда операційною чи фінансовою.

Компанія орендує приміщення для здійснення своєї статутної діяльності. Керівництво Компанії вважає оренду короткостроковою, вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 не застосовуються, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Згідно з першим параграфом другого додатка до КТМФЗ 23 цю Інтерпретацію застосовують для складання річних звітів, які починаються з 01.01.2019 р. чи пізніше.

Уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність». Зокрема, МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

МСБО 12 «Податки на прибуток». Зокрема, § 52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

МСБО 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Також набирали чинності з 01.01.2019р. окремі зміни до МСФЗ 9, МСБО 28, МСБО 19.

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

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустила у первісній редакції стандарт для договорів страхування, який розглядає питання оцінки, представлення фінансової звітності для розкриття інформації. Коли цей стандарт почне діяти то він повинен замінити МСФЗ (IFRS)4 «Страхові контракти», який було випущено у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для річних періодів, починаючи з 01 січня 2021 року або після цієї дати. За рішенням керівництва до набуття чинності цей стандарт не застосовується.

2.4. 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Кредитної Співки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення

зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної Спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 26 лютого 2019 року. Ні члени Кредитної Спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом обліку по фактичним витратам, за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по амортизованій або справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку, або через інший сукупний дохід.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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 висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Кредитної Спілки розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена керівництвом Кредитної Спілки (Наказ № 1 від 02.01.18р).

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної Спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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.

Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в Примітках.

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

Кредитна Спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Кредитної Спілки, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Кредитна Спілка визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
- 2) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін через інший сукупний дохід
- 3) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку чи збитку.

Розподіл за цими класами відбувався при першому застосуванні МСФЗ 9 на 1 січня 2018р. і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу. Цей розподіл здійснюється відповідно до двох критеріїв:

- характеристики договірних грошових потоків (чи є вони виключно виплатою основної суми боргу та відсотків на неї)
- бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів(утримуються активи для погашення чи продажу, чи для обох цілей)

Нова модель знецінення орієнтується на очікувані збитки за кредитом і застосовується щодо боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторської заборгованості по оренді, активів за договором і зобов'язань з надання позик і договорами фінансової гарантії.

Створення резерву або під 12-місячні очікувані кредитні збитки, або під очікувані кредитні збитки за весь термін є обов'язковим для всіх ризиків, на які поширюються вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення.

3.3.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 і МСФЗ 9. У бухгалтерському обліку фінансові інвестиції розподіляються на поточні фінансові інвестиції і довгострокові фінансові інвестиції.

До поточних фінансових інвестицій відносяться банківські депозити з початковим терміном розміщення більше трьох місяців.

Фінансові інвестиції, які належать Кредитній Спілці на праві власності, обліковуються за рішенням керівництва за амортизованою вартістю або за

справедливою вартістю в залежності від очікуваних грошових потоків та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення - протягом не більше ніж три місяці з дати придбання або терміну розміщення.

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.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі дебіторської заборгованості.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається відповідно до МСФЗ 9, МСБО 32.

Первісне визнання дебіторської заборгованості (кредиту) Кредитна Спілка здійснює за справедливою вартістю. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, або за рішенням керівництва, за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

3.3.5. Фінансові зобов'язання

Визнання, оцінка та облік фінансових зобов'язань здійснюється відповідно до МСФЗ 9, МСБО 32.

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

Зобов'язання класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Поточні та довгострокові зобов'язання в подальшому класифікуються, оцінюються та відображаються відповідно до МСФЗ 9.

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 6000 грн.

Первісно Кредитна Спілка оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

3.4.2. Подальші витрати.

Кредитна Спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Кредитна Спілка нараховується прямолінійним методом з моменту їх придатності до використання, виходячи з корисного терміну служби відповідних активів.

Основні засоби розподіляються на наступні групи:

- Земля та будівлі
- Машини та обладнання
- Автомобілі
- Меблі та приладдя
- Офісне обладнання.

Згідно з обліковою політикою підприємства, строки корисного використання об'єктів основних засобів становлять:

- машини та обладнання - 5 років
- меблі та приладдя – 5- 10 років
- офісне обладнання – 5 років

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.

3.4.4. Нематеріальні активи

З метою ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів нематеріальні активи класифікують із використанням наступних груп:

- Комп'ютерні програми
- Ліцензії
- Інші нематеріальні активи.

Після визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються за моделлю собівартості. Аналітичний облік нематеріальних активів ведеться по об'єктах. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється наказом директора Кредитної Спілки з урахуванням вимог законодавства та правовстановлюючого документа на об'єкт.

3.5. Облікові політики щодо запасів

Облік і відображення запасів у фінансовій звітності здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Одиницею запасів визначається кожне найменування цінностей. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: собівартості або чистої вартості

реалізації по собівартості та відносяться до витрат за методом ФІФО за фактом використання. Інвентаризація запасів у кредитній спілці проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за період. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

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

4.1. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Облік і визнання зобов'язань та резервів Кредитної Спілки здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Резерви визнаються, якщо Кредитна Спілка в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Кредитна Спілка не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна Спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.2. Капітал

Власний капітал відображається відповідно до МСБО 1, 32 і МСФЗ 9.

Відповідно до вимог законодавства та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу.

Пайовий капітал та додатковий капітал, сформований за рахунок зворотних цільових внесків членів кредитної спілки, визнається поточними фінансовими зобов'язаннями відповідно до МСБО 32.

4.3. Доходи та витрати

Визнання та відображення доходів здійснюється відповідно до МСБО 18 та МСФЗ 9.

Дохід від процентів за виданими кредитами визнається за методом нарахування в складі операційного доходу.

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

Інші доходи визнаються за наявності вірогідності отримання Кредитною Спілкою відповідних економічних вигід і можливості достовірної оцінки суми доходу.

Визнання витрат здійснюється за принципом нарахування, відповідно до МСБО, зокрема (не виключно), МСБО 1, 16, 23 з першочерговим урахуванням вимог регулятора щодо формування звітних даних.

Витрати визнаються, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати відображаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг.

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.

Платежі за договорами операційної оренди визнаються у прибутку або збитку рівномірно на всьому протязі терміну дії оренди.

Облік витрат здійснюється із застосуванням рахунків класу 8 Плану рахунків.

5. 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 а 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.

5.1. 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.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Кредитної Спілки

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Керівництво Кредитної Спілки вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2018 року переоцінка фінансових активів не здійснювалась.

Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, дають можливість зробити висновки про справедливу вартість та наявність або відсутність ознак знецінення.

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

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Кредитної Спілки і це може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Кредитна Спілка не здійснює дисконтування довгострокових активів та зобов'язань, бо не вважає його результат суттєвим

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Кредитна Спілка проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби і нематеріальні активи.

	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Основні засоби			
Первісна вартість	70	70	67
знос	60	66	59
Основні засоби на кінець періоду	10	4	8
Нематеріальні активи			
Первісна вартість	14	14	14
знос	13	13	13
Нематеріальні активи на кінець періоду	1	1	1

Основні засоби враховуються на балансі за собівартістю, яка включає вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації.

Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Згідно з МСБО 16 собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо є ймовірність того, суб'єкт господарювання отримає економічні вигоди, пов'язані з об'єктом у майбутньому та собівартість об'єкта можна достовірно визначити.

Щодо активів на суму 36 тис. грн., які були повністю амортизовані, керівництвом Кредитної Спілки протягом 2019 року було прийнято рішення не визнавати їх активами, у зв'язку з відсутністю економічної доцільності здійснення витрат на їхню дооцінку.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає. За рішенням керівника не проводилося тестування на зменшення корисності основних засобів.

На кінець звітної періоду первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів складає 13 тис. грн. Протягом 2018р. керівництвом Кредитної Спілки прийнято рішення не проводити їх переоцінку, у зв'язку з відсутністю економічної доцільності здійснення витрат на їхню дооцінку, неможливістю достовірної оцінки собівартості активу.

Спілка має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту з безстроковим терміном дії. Вищезазначена ліцензія визнається нематеріальним активом, амортизації не підлягає.

Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються, що класифікуються як для продажу, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володінням, користуванням та розпорядженням на балансі немає. Нематеріальних активів утримуваних для продажу на балансі немає.

6.2. Фінансові інвестиції та фінансові інструменти

Фінансові інвестиції	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Депозити, з терміном розміщення у банках понад три місяці	36381	3800	26 900
Всього поточні фінансові інвестиції	36381	3800	26 900

Станом на 31.12.19р. поточні фінансові інвестиції складають 26 900 тис. грн.

Балансова вартість фінансових інвестицій не відрізняється від їх амортизованої вартості та суми очікуваних надходжень.

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

Кредитна Спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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, витратний	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій

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	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Депозити, з терміном понад три місяці	3 800	26 900	-	-	-	-	3800	26 900
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	46 747	48 776	46 747	48 776

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Збільшення/зменшення	Залишки станом на 31.12.2018 р.
Депозити, з терміном понад три місяці	3 800	23 100	26 900
Довгострокова дебіторська заборгованість	46 747	2 029	48 776

6.2.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.3. Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється у відповідності до МСБО 2 «Запаси». У примітках до фінансової звітності наводиться наступна інформація:

Оборотні запаси	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Запаси	2	1	34

Всього оборотні запаси	2	1	34
-------------------------------	---	---	----

Запаси станом на 31.12.19р. складають 34 тис. грн.

У звітному періоді Кредитна Спілка не здійснювала уцінку вартості запасів. Запасів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі протягом звітного періоду не було.

6.4. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. Для відображення дебіторської заборгованості за чистою вартістю був проведений аналіз заборгованості по термінах її виникнення і термін її сплати за умовами договорів.

Дебіторська заборгованість	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Довгострокова дебіторська заборгованість	43101	46747	48776
За виданими авансами	1	-	1
За розрахунками з нарахованих доходів, у т.ч.:	10883	12553	13319
За наданими кредитами	10233	12111	12913
За банківськими депозитами	650	442	406
Інша поточна заборгованість, у т.ч.:	20321	43012	35896
За наданими кредитами	25684	52481	52252
Заборгованість банків	4716	4716	4716
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	(10082)	(14185)	(21073)
Інша поточна	3	-	1
Всього дебіторська заборгованість	74305	102292	97992

6.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2019р. грошові кошти та їх еквіваленти становлять 5367 тис. грн., складаються з грошових коштів на банківських рахунках, в касі і банківських депозитів, терміном розміщення три місяці і менше.

Грошові кошти (тис. грн.)	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
В касі	75	11	-
На поточному рахунку	4	9	567
Короткострокові депозити терміном до 3-х місяців, класифіковані як грошові еквіваленти	18451	18121	4800
Всього грошові кошти	18530	18141	5367

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» не застосовувався. Валютні операції не здійснювалися.

6.6. Капітал

Капітал Кредитної Спілки складається з пайового, резервного та додаткових капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу спілки і не може бути меншим 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань.

Пайовий капітал Кредитної Спілки формується за рахунок обов'язкових та додаткових пайових членських внесків членів кредитної спілки.

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

Резервний капітал формується за рахунок вступних внесків, а також обов'язкових чи необов'язкових незворотних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик.

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

Пайовий та додатковий капітал Кредитної Спілки визнається і обліковується у фінансовій звітності як поточні фінансові зобов'язання.

Капітал	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Пайовий капітал	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-
Резервний капітал	12661	15563	15961
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	93503	91467	93015
Всього капітал	106164	107030	108976

6.7. Короткострокові позики

Короткострокові кредити банків відображаються за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів.

Протягом 2019р. кредити від банків не залучалися. Станом на 31.12.2019р. банківські кредити відсутні.

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
За розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	36	104	340
Оплати праці	1	1	1
Інші поточні зобов'язання	22999	17082	20931
Пайовий капітал	11262	10712	10712
Додатковий капітал	2483	2483	2483
Заборгованість за страхування кредитів та ін.	9254	3887	7736

Всього кредиторська заборгованість	22036	17187	21272
---	--------------	--------------	--------------

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Кредиторська заборгованість на 31.12.2019р. складає 21272 тис. грн., в т. ч. заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток - 340 тис. грн., зобов'язання за товари, роботи, послуги- 7736 тис. грн.

6.9. Короткострокові забезпечення

Відповідно до МСБЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» Кредитна Спілка наводить інформацію про облік та визнання зобов'язань і резервів. Забезпечення (резерви) визнаються тоді, коли Кредитна Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди та розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви	На 01.01.2018	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	10082	14185	21073
Поточне забезпечення на виплату щорічних відпусток	30	42	54
Всього резерви	10112	14227	21127

Забезпечення покриття втрат від неповернених позичок створюється незалежно від фінансового результату на 31.12.2019р. становить 21073 тис. грн. Розмір резервування переглядається щомісячно станом на останній день місяця.

Забезпечення створюється Кредитною Спілкою для відшкодування наступних (майбутніх) виплат щорічних відпусток - на 31.12.2019р. складає 54 тис. грн.

Залишок забезпечення переглядається кожний рік станом на 31 грудня і у разі потреби коригується (збільшується, зменшується).

Кредитною Спілкою подано декілька судових позовів. Керівництво вважає, що Кредитна Спілка не понесе істотних збитків, тому відповідний резерв не створювався. Кредитна Спілка не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

6.10. Доходи

Відповідно до МСБО 18 «Дохід» Кредитна Спілка розкриває інформацію щодо обліку доходів.

Доходи Кредитної Спілки визнаються по принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визнається у тому звітному періоді, в якому надані послуги. Дохід від реалізації товарів, необоротних активів та фінансових інвестицій визнається тоді, коли фактично здійснений перехід права власності від продавця до покупця.

Процентний дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом.

Доходи (тис. грн.)	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Доходи, в т.ч.	11856	13146
Процентні доходи на залишок коштів на рахунках	46	213
Процентні доходи від наданих кредитів	11752	12355
Зменшення резерву	21	540
Компенсаційні доходи	37	37
Страхове відшкодування	-	-
Інші доходи	-	1
Доходи від розміщення депозитних вкладів в	7113	5157
Всього доходи	18969	18303

6.11 Витрати

Витрати визнаються в звіті про Сукупний дохід, якщо виникає зменшення майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активу або збільшенням зобов'язань, величина яких може бути достовірно визначена.

У разі виникнення економічних вигід на протязі декількох облікових періодів, якщо зв'язок із доходом може бути відслідкований тільки в цілому або опосередковано, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу пропорційного розподілу. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють у майбутньому економічні вигоди або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання в якості активу в Балансі.

Витрати	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Адміністративні витрати, в т.ч.	2352	4946
Витрати на оплату праці	251	380
Витрати на соціальні заходи	56	84
Амортизація	6	2
Матеріальні витрати	2	-
Послуги банку	68	63
Оренду приміщення	32	273
Інформаційно-консультаційні, нотаріальні та інші	53	38
Судові витрати	88	143
Інші	1796	3963
Інші операційні витрати, в т.ч.	16020	11469
Штрафи, пеня	-	-
Збільшення резерву сумнівних боргів	4125	7427
Витрати на страхування	11895	4042

Витрати на збут (рекламні витрати)	21	-
Фінансові витрати (витрати на нараховані проценти за банківськими кредитами)	-	-
Всього витрати	18393	16415

6.12 Витрати з податку на прибуток та фінансовий результат

	На 31.12.2018	На 31.12.2019
Поточний податок на прибуток	104	340
Фінансовий результат	472	1548
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	91467	93015

Відповідно до вимог податкового законодавства України всі доходи, отримані протягом 2019р. оподатковано податком на прибуток за ставкою 18%.

6.13. Узгодження бухгалтерського прибутку(збитку) з застосованими податковими ставками

	За рік 2018	За рік 2019
Фінансовий результат до оподаткування	576	1888
Діюча податкова ставка з податку на прибуток	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	104	340

Витрати з податку на прибуток визначаються у відповідності з вимогами податкового законодавства України з урахуванням розміру оподаткованого прибутку за ставкою 18% і узгоджується з бухгалтерським.

6.14 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019р. складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Кредитної Співки.

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2019	2018
1 .Операційна діяльність		
Надходження від повернення авансів	62	37
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	213	46
Надходження фінансових установ від повернення позик	30089	13784
Інші надходження	1330	9808

Витрачання на оплату : товарів	(5364)	(9927)
праці	(297)	(193)
Відрахувань на соціальні заходи	(81)	(53)
Зобов'язань з податків і зборів	(176)	(83)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(104)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(72)	(47)
Витрачання фін. установ на надання позик	(36907)	(53555)
Інші витрачання	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-11131	-40136
II. Інвестиційна діяльність		
Находження від реалізації фінансових інвестицій	59526	-
Находження від отриманих відсотків	11760	7321
Інші надходження	151339	212809
Витрачання на придбання фінансових	(88026)	(180227)
Інші платежі	(136640)	-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	-2041	39903
III. Фінансова діяльність		
Находження від власного капіталу	398	394
Отримані кредити	-	-
Погашення кредитів	-	-
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Інші платежі	-	550
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності	398	-156
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-12774	-389
Залишок грошових коштів на початок періоду	18141	18530
Залишок грошових коштів на кінець періоду	5367	18141

6.15. Управління капіталом

На виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Кредитна Спілка розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом. Показники, що використовуються Кредитною Спілкою для управління капіталом відображено в Звіті про власний капітал складаються з резервного капіталу, непокритого збитку, неоплаченого капіталу та становлять власний капітал:

	Складові капіталу			
	Капітал			Всього капітал
	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	Неоплачений капітал	
За рік 2018:				
Капітал на	12661	93503	-	106164
Зміни капіталу				
Прибуток	-	472	-	472
Відрахування до капіталу	2508	-2508		
Внески до капіталу	394	-	-	394
Всього	2902	-2036	-	866
Капітал на кінець року	15563	91467	-	107030
За рік 2019:				
Капітал на початок року	15563	91467	-	107030
Зміни капіталу				
Прибуток	-	1548	-	1548
Внески до капіталу	398	-	-	398
Погашення	-	-	-	-
Всього	398	1548	-	1946
Капітал на кінець року	15961	93015	-	108976

За рік, що закінчився 31.12.2019р., розмір власного капіталу становить 108976 тис. грн.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво Кредитної Спілки здійснює огляд структури капіталу. Кредитна Спілка вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в звіті про фінансовий стан.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Кредитної Спілки пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Кредитна Спілка наводить інформацію, яка дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити характер та об'єм фінансових ризиків, що можуть виникати у процесі господарської діяльності: ринковий ризик, ризик втрати ліквідності, кредитний ризик.

Управління ризиками(ризик-менеджмент) - це багатоступінчатий процес, мета якого в зменшенні ризиків або мінімізації їх наслідків.

Ми виділяємо декілька основних етапів управління ризиками:

- аналіз об'єкту ризику
- виявлення ризику
- оцінка ризику
- ухвалення рішення
- контроль та коригування результатів процесу управління ризиками

Мінімізацію інвестиційних ризиків Кредитна Спілка здійснює двома способами:

Диверсифікація інвестиційного портфелю та можливість аналізу активу перед його купівлею і відстеження в подальшому інформації щодо цього активу.

7.1.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – 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 притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Кредитної Спілки є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

7.1.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Кредитна Спілка наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Кредитної Спілки усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Кредитної Співки контролює частку активів, розміщених у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Кредитної Співки здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

7.1.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Кредитна Співка матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів.

Кредитна Співка здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Кредитна Співка аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані/повернені за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Кредитної Співки.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Кредитної Співки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Кредитної Співки визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Кредитної Співки, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.3. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами Кредитна Співка дотримується рівня звичайних цін та поточних потреб господарської діяльності.

7.4. Безперервність діяльності

Кредитна Співка складає звітність на основі безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Кредитну Співку чи припиняти діяльність. Враховуючи достатній рівень капіталу Кредитної Співки та її фінансовий стан, а також багаторічний досвід діяльності, в тому числі в умовах кризи, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї звітності на основі припущення, що Кредитна Співка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

7.5. Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення господарської діяльності Кредитна Співка час від часу має справу з судовими позовами і претензіями, результати яких не матимуть істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

7.6. Інформація про стан корпоративного управління

Формування складу органів корпоративного управління Кредитної Спілки здійснюється відповідно до Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів членів від 13.07.2018 року протокол № 21.

Протягом звітного року на підприємстві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори членів Кредитної Спілки;
- Спостережна рада;
- Ревізійна комісія;
- Кредитний комітет;
- Правління

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів членів Кредитної Спілки.

На момент здійснення аудиторської перевірки служба внутрішнього аудиту (контролю) свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Кредитної Спілки за 2019 рік завершила.

Загальними зборами членів Кредитної Спілки затверджено зовнішнього аудитора, а саме – Аудиторська фірма "Євроаудит" у вигляді приватного підприємства.

Функціонування служби внутрішнього аудиту товариства регламентовано «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Кредитної Спілки «Фінансова підтримка», затверджене рішенням Спостережної ради (Протокол № 67 від 29.10.14р.).

8. Економічне середовище, в якому Кредитна Спілка здійснює діяльність

Кредитна Спілка усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток. Керівництво вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління кредитної спілки, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність кредитної спілки в різних сегментах ринку; рівень ризику по операціях з покупцями; структура, строковість та вартість ресурсів, рівень ризику по операціях з банками; рівень розвитку інформаційної системи кредитної спілки, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; тенденції на світових ринках; обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; платіжна дисципліна; законодавча база, її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність членів кредитної спілки; інвестиції та приватизаційні процеси; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна ситуація, підкріплена додатковою девальвацією гривні, негативно впливає на фінансовий та корпоративний сектори в Україні.

9. Події після звітної дати

Під подіями після дати балансу Кредитна Спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Кредитна Спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Важливі чи істотні події, які вплинули б на фінансовий стан Кредитної Спілки після дати Балансу не відбувалися.

Голова правління *

Головний бухгалтер



Ю.В.Спіхін

С.В. Топтунова