

Підприємство	Чернігівська міська кредитна спілка "Народна воля"	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Територія	Чернігівська	за ЄДРПОУ	25786199		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОАТУУ	7410136300		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	925		
Середня кількість працівників ¹	4	за КВЕД	64.99		

Адреса, телефон м. Чернігів, вул. гетьмана Полуботка, буд. 8-А

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

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 18 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	1	1
накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	35	6
первісна вартість	1011	339	339
знос	1012	304	333
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	135	130
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	476	510
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	646	646
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2020	1826
Поточні фінансові інвестиції	1160	33	35
Гроші та їх еквіваленти	1165	76	100
Готівка	1166	74	70
Рахунки в банках	1167	2	30
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	56	54
Усього за розділом II	1195	2185	2015
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	2831	2661

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	890	894
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	70	55
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	961	950
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	148	
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	148	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		148
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		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	7	5
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1715	1558
Усього за розділом III	1695	1722	1711
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	2831	2661

Керівник

Розумна А.М.

Головний бухгалтер

ФОП Костюченко І.З.

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

Підприємство

Чернігівська міська кредитна спілка "Народна воля"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

25786199

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 18 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	758	792
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(150)	(168)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(368)	(292)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	240	332
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200	1	1
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	39	11
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(283)	(364)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(10)	(12)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(13)	(32)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(13)	(32)

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	-13	-32

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23	33
Витрати на оплату праці	2505	80	83
Відрахування на соціальні заходи	2510	18	21
Амортизація	2515	29	31
Інші операційні витрати	2520	368	292
Разом	2550	518	460

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

Розумна А.М.

Головний бухгалтер

ФОП Костюченко І.З.

Підприємство Чернігівська міська кредитна спілка "Народна воля"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
25786199		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма N 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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	6137	7314
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	388	(293)
Праці	3105	91	(74)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	49	(85)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		()
Витрачання на оплату авансів	3135		()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2992	(3009)
Інші витрачання	3190	3265	(4479)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-668	-649
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	554	460
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7	5

дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255		()
необоротних активів	3260		()
Виплати за деривативами	3270		()
Витрачання на надання позик	3275		()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		()
Інші платежі	3290		()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	561	465
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	470	404
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		()
Погашення позик	3350	330	(404)
Сплату дивідендів	3355		()
Витрачання на сплату відсотків	3360	9	(13)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	131	-13

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	24	-197
Залишок коштів на початок року	3405	76	273
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	100	76

Керівник

Розумна А.М.

Головний бухгалтер

ФОП Костюченко І.З.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				2	-2			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240				2				2
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								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295				4	-15			-11
Залишок на кінець року	4300	1			894	55			950

Керівник

Розумна А.М.

Головний бухгалтер

ФОП Костюченко

13

ЧЕРНІГІВСЬКА МІСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА «НАРОДНА ВОЛЯ»

Примітки
до річної фінансової звітності,
стислий виклад суттєвих облікових політик, та загальна інформація,
Чернігівська міська кредитна спілка «НАРОДНА ВОЛЯ»,
за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року.

Примітка 1. Загальні положення.

Чернігівська міська кредитна спілка «НАРОДНА ВОЛЯ», скорочена назва: ЧМКС «Народна воля» зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 17.02.2000 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 064 120 0000 002714, остання редакція змін до Статуту 09.07.2015 року.

Код ЄДРПОУ 25786199.

Протягом звітного 2018 року кредитна спілка здійснювала фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності кредитної спілки за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

64.19 Інші види грошового посередництва.

Кредитна спілка в 2018 році виконувала послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам – членам кредитної спілки виключно за рахунок власних та залучених коштів під заставу майна та під поручительство інших фізичних осіб, на основі терміновості та платності. Кредитна спілка також залучала внески (вклади) на депозитні рахунки та внески членів кредитної спілки до капіталу (вступні, обов'язкові і додаткові пайові внески та внески до додаткового капіталу)

Кредитна спілка провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про державну перереєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 14100239, номер свідоцтва № 545, дата реєстрації (перереєстрації) – 13 травня 2004 року.

Юридична та фактична адреса кредитної спілки: 14000, Чернігівська область, м. Чернігів, вулиця гетьмана Полуботка, будинок 8-А.

Організаційно-правова форма господарювання: Кредитна спілка - 925.

Статутний капітал не передбачено Законом України «Про кредитні спілки».

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. - 4 особи.

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів.

Функціональною валютою кредитної спілки є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться спілкою, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2018 фінансовий рік є річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів кредитна спілка зобов'язана виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку

подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ЧМКС «Народна воля» вела в 2018 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього складала фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2018 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;
- в Звіті про фінансові результати за 2018 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за 2018 рік;
- в Звіті про власний капітал за 2018 рік;
- відповідні примітки.

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалась кредитна спілка при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСБО і МСФЗ та правки до них, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2017 рік:

- МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності;
- МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" щодо амортизації (п.62А);
- МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" щодо строку корисного використання (п.56с);
- МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" щодо сільськогосподарських активів (п.6,37);
- МСБО (IAS) 19 "Винагороди працівникам" щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83);
- МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність" щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16а);
- МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С);
- МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" щодо строку корисного використання (п. 92);
- МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п.26, 26А);
- МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а);
- МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44г);
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності;
- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» щодо послуг, пов'язаних з інвестиційною діяльністю материнської компанії;
- МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента;

- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом;
- МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» щодо вимог до розкриття інформації;
- МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»;
- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»;
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Ефективна дата вводу більшості перелічених стандартів – з 01.01.2016 р., лише МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - з 01.01.2017 р., та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - з 01.01.2018 р..

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них ЧМКС «Народна воля» не проводила.

Управлінський персонал кредитної спілки не здійснювало розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2018 року та на результати його діяльності за 2018 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності кредитної спілки, спілка має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність спілки не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що спілка здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку Правління спілки, застосування припущення щодо здатності спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та досвід роботи на ринку фінансових послуг.

Кредитна спілка веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність кредитної спілки за 2018 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для кредитної спілки **принятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.**

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика кредитної спілки встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються спілкою для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика кредитної спілки будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами кредитної спілки, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах: *безперервність, обачність, превалювання сутності над формою, повне висвітлення, послідовність, нарахування та відповідність.*

Обрана кредитної спілкою облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті кредитної спілкою для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів керується МСБО 16 "Основні засоби". Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Амортизація основних засобів кредитної спілки нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкту основних засобів за наказом Правління кредитної спілки.

При визнанні та обліку нематеріальних активів кредитна спілка керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим:
 - спілка контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
 - існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу кредитної спілки.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений кредитною спілкою термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Запаси. Запаси визнаються кредитною спілкою, якщо вони:

- а) утримуються для продажу;
- б) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у господарській діяльності або при наданні послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Оцінку вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, товарів, МШП) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

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.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Спілка визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції утримувані до погашення;
- фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Спілка припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Спілка припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплаченою та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Рух забезпечень розкривається наступним чином:

Резерв сумнівних боргів. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані але несплачені проценти на протязі 2015 – 2018 років.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на довгострокові, поточні, забезпечення, доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

Проводити забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Податки на прибуток.

Спілка є платником податку на прибуток.

Інші податки обліковуються у складі адміністративних витрат.

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю: склад доходів і витрат, або/та база оцінок активів і зобов'язань.

Виплати працівникам. У відповідності до українського законодавства кредитна спілка утримує податки із заробітної плати працівників до місцевого бюджету. Поточні податки розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на зароблену відповідну заробітну платню.

Доходи та витрати.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями кредитною спілкою;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Нарахування процентних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється кредитною спілкою не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим кредитом в поточному місяці. Доходи та витрати обчислюються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Спілка застосовується касовий метод оцінки доходів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та внески до капіталу кредитної спілки;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг (обліковується як кредиторська заборгованість);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;

Не визнаються витратами:

- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);
- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтована вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решту оренда класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Умовні зобов'язання та активи.

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

Оподаткування — внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої

податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності кредитної спілки, ймовірно, що кредитна спілка змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви, а також на рівень цін

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Правління кредитної спілки використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики кредитної спілки правління зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження правління, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів правління бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень правління кредитної спілки на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від правління кредитної спілки вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність

Починаючи із листопада 2013 року, Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2014 року Парламент України проголосував рішення щодо відновлення дії Конституції 2004 року та відставку Президента. У березні 2014 року Автономна республіка Крим була фактично анексована Російською Федерацією. Нові президентські вибори пройшли у травні 2014 року, а у жовтні 2014 року вибори до Верховної Ради України.

Українська гривня девальвувала щодо основних світових валют. Для підтримання стабільності економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. З лютого 2014 року Національний банк України запроваджував низку стабілізаційних заходів для обмеження відтоку коштів клієнтів із банківської системи України та вирішення питання ліквідності українських банків.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для кредитної спілки та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи кредитної спілки.

Протягом 2018 року Уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки, фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки. Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

Правління кредитної спілки вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення економічної стійкості спілки в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2018 рік.

Оцінка вартості основних засобів

Станом на 31 грудня 2018 року основні засоби, які знаходяться у власності кредитної спілки, не переоцінювались.

На початок звітного 2018 року первісна вартість основних засобів складала 339 тис. грн., знос 304 тис. грн., балансова вартість — 35 тис. грн., Нарахована сума амортизації за рік — 29 тис. грн.; Залишок на кінець 2018 року: первісна вартість — 339 тис. грн., знос — 333 тис. грн., балансова вартість — 6 тис. грн.. У групі «Нематеріальні активи» залишок на початок 2018 року: первісна вартість — 1 тис. грн., знос 1 тис. грн., балансова вартість — 0 тис. грн., Нарахування амортизації за 2018 рік — 0 тис. грн.; Залишок на кінець 2018 року: первісна вартість — 1 тис. грн., знос — 1 тис. грн., балансова вартість — 0 тис. грн.

Ліквідаційна вартість та строк корисного використання основних засобів на кінець звітного періоду залишився без змін. Ліквідаційна вартість кожного об'єкта основних засобів станом на 31 грудня 2018 року дорівнює нулю.

Придбання нематеріальних активів в 2018 році не було. Придбання основних фондів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Досліджень та розробок у розумінні МСБО 38 «Нематеріальні активи» не було. Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Невизнаних у фінансовій звітності нематеріальних активів немає. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

Станом на 31 грудня 2018 року спілка не має необоротних активів, призначених для продажу.

Станом на 01.01.18 року в спілці обліковуються запаси (код рядка 1100) на 0 тис. грн., на 31.12.18 року - 0 грн..

Станом на 31.12.18 року кредитна спілка не має фінансових активів, утримуваних до погашення

Кредитна спілка обліковує наступну дебіторську заборгованість:

- інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) – станом на 01.01.18 року - 2020 тис. грн., на 31.12.18 року - 1826 тис. грн.;

Кредитна спілка такі фінансові зобов'язання:

- поточні інші фінансові зобов'язання (код рядка 1660, 1690) — відображені в балансі за справедливою вартістю, в т.ч. за:

- поточна кредиторська заборгованість (код рядка 1610) на 01.01.18 року – 0 грн., на 31.12.2018 року – 148 тис. грн..

- поточна забезпечення (код рядка 1660) на 01.01.18 року – 7 тис. грн., на 31.12.2018 року – 5 тис. грн..

- інші поточні зобов'язання на 01.01.18 року – 1715 тис. грн., на 31.12.18 року – 1558 тис. грн.

Склад грошових коштів на 01.01.18 року: каса — 74 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті - 2 тис. грн. Разом грошові кошти в національній валюті - 76 тис. грн.; на 31.12.18 року: каса - 30 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті - 70 тис. грн. Разом грошові кошти в - 100 тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання.

Резервний капітал на 01.01.18 року - 890 тис. грн., створено - 4 тис. грн., резервний капітал на 31.12.18 року - 894 тис. грн.

Доходи та витрати, які включені в «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться та мають наступну структуру:

Доходи: 798 тис. грн.

- інші операційні доходи – 758 тис. грн..

- доходи від участі в капіталі - 1 тис. грн.;

- інші доходи – 39 тис. грн..

Витрати: 811 тис. грн.

- матеріальні затрати — 23 тис. грн.;

- витрати на оплату праці — 80 тис. грн.;

- відрахування на соціальні заходи — 18 тис. грн.;

- амортизація — 29 тис. грн.;

- інші операційні витрати — 368 тис. грн.

- фінансові витрати — 283 тис. грн.;

- інші витрати – 10 тис. грн..

Облік власного капіталу.

На протязі 2018 року відбулись зміни власного капіталу. Зареєстрований капітал на 01.01.2018 року складає 1 тис. грн., а на 31.12.2018 року - 1 тис. грн. Кредитна спілка сформувала резервний капітал станом на 31.12.18 року - 894 тис. грн..

На думку правління, кредитна спілка сплатила усі податки та збори, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами.

Правління кредитної спілки провело оцінку щодо можливостей повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак кредитна спілка ще досі знаходиться під впливом економічної та політичної нестабільності в країні та світі.

Примітка 7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено у відповідності до МСБО 7 за прямим методом. Даний метод передбачає розкриття інформації про основні класи валових надходжень чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності кредитної спілки для отримання доходу від надання послуг.

Сукупні надходження кредитної спілки від операційної діяльності у 2018 році становили 7168 тис. грн., сукупні витрачання – 7144 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності кредитної спілки у 2018 році склав — 668 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 31.12.18 рік - -131 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період на 31.12.18 рік – 24 тис. грн..

Залишок коштів на 01.01.18 р. – 76 тис. грн..

Залишок коштів на 31.12.18 р. – 100 тис. грн..

Примітка 8. Управління фінансовими ризиками

Співвідношення власних і позикових коштів

Співвідношення власних і позикових коштів на звітну дату представлено наступним чином:

	2018 рік, тис. грн..
Власний капітал (і)	950,0
Позикові кошти (іі)	1706,0
Грошові кошти спілки	100,0

(і) Власний капітал включає зареєстрований капітал та резерви, та нерозподілений прибуток, що управляються за тими ж принципами, що і капітал.

(іі) Позикові кошти включають короткострокову і довгострокову заборгованість

Примітка 8. Інше.

Нарахування заробітної плати персоналу кредитної спілки протягом 2018 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати правління кредитної спілки іншому управлінському персоналу не здійснювались. Пенсійними програмами спілка не користується.

Кредитна спілка не має дочірніх, асоційованих, спільних підприємств та відокремлених підрозділів.

Події після звітної дати.

Після звітної дати збільшилась економічна та політична нестабільність в Україні, що супроводжувалася значним коливанням курсів валют. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань кредитної спілки відсутні.

Після 31 грудня 2018 року було опубліковано зміни до Податкового кодексу України, які передбачають зміни, починаючи з 1 січня 2019 року, кількості податків, їх перекласифікацію та ставки, нові правила оподаткування кредитної спілки.

«25» січня 2019 року

Голова Правління

Розумна А.М.

Головний бухгалтер

ФОП Костюченко І.З.

МП