

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

Адресат

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Альянс» (далі Кредитна спілка), ЄДРПОУ 26217027, (місцезнаходження: 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Попова, буд.15), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що минув (далі - фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Альянс», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зробленого управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

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

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

1. Власний капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2019р. сума пайового капіталу складає 3575,00 грн. (обов'язкові пайові внески).

Резервний капітал складає 257 207,77 грн. і сформований:

- вступними внесками в сумі 255650,00 грн.;
- за рахунок доходу в сумі 1557,77 грн.

Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів Кредитної спілки (на зворотній основі) в сумі 259 543,51 грн., згідно вимог МСБО відображається у рядку «Інші поточні зобов'язання» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Кредитної спілки.

2.Кредитна спілка заключаючи кредитні договори посилається на внутрішні правила надання фінансових послуг – «Положення про фінансові послуги Кредитної спілки «Альянс» (затверджено рішенням Спостережної ради, протокол №3/18 від 02.08.2018р.), перелік та вимоги до яких визначено Розпорядженням №116 від 11.11.2003р.(в редакції від 06.09.2013р.) «Про затвердження Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної спілки» (далі Перелік № 116).

3.Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі – Закон про фінансові послуги), а також розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті www.zvitnist.com.ua/26217027, дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.).

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

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

6.Кредитна спілка здійснювала господарську діяльність із надання фінансових послуг згідно ліцензії на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1489 від 28.08.2018р.), а також згідно ліцензії на діяльність Кредитної спілки по «Залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення» (згідно рішення Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017р.).

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

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

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

10.Кредитна спілка під час виконання та припинення договорів з надання фінансових послуг дотримується вимог, визначених книгою 5 «Зобов'язальне право» ЦКУ, ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (далі

– Закон про фінансові послуги), ч.7., ст.10 Закону України «Про Кредитні спілки» (далі ЗУ «Про кредитні спілки»).

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

12.Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені Статутом Кредитної спілки (статут, затверджений загальними зборами від 22.05.2010р. протокол №9), але не рідше ніж один раз на рік, дотримуючись вимог ст.14 ЗУ «Про кредитні спілки». Так у 2019р. загальні збори відбулися 29.05.2019р. (Протокол №15 від 29.05.2019р.).

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

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

15.Кредитна спілка забезпечена необхідними засобами для зберігання грошових коштів і документів та має в наявності відповідні засоби безпеки (заклучний відомчий договір охорони приміщення).

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

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

18.Кредитна спілка при складанні фінансової звітності дотримувалася вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику, а також відповідно до Положення №7. Станом на 31.12.2019р. загальна сума резервів складає 694 тис. грн. (резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок – 104 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат за простроченими процентами – 590 тис. грн.).

19.Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки в сумі 1253 тис. грн., (вклади на депозитні рахунки членів Кредитної спілки) - довгострокове зобов'язання зі строком погашення більше 12 місяців. Зобов'язання Кредитної спілки за нарахованими процентами за користування залученими коштами складає 42 тис.грн.

Крім цього Кредитна спілка має зобов'язання перед членами Кредитної спілки за додатковим капіталом, що був сформований за рахунок цільових внесків членів Кредитної спілки (на зворотній основі) в сумі 260 тис. грн.

20.Управлінський персонал Кредитної спілки (голова правління і головний бухгалтер) станом на 31.12.2019р. склали екзамени на відповідність знань професійним вимогам за

відповідною програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів, затвердженою Нацкомфінпослуг.

21. Кредитна спілка здійснює діяльності через відокремлені підрозділи:

- територіально-відокремлене безбалансове відділення №2 Кредитної спілки "Альянс" у смт. Стара Синява, код ЄДРПОУ 33158824, адреса: 31400, Хмельницька обл., Старосинявський район, смт. Стара Синява, вул. Грушевського, буд.56;

- територіально-відокремлене безбалансове відділення №3 Кредитної спілки "Альянс" у м. Краси́лів, код ЄДРПОУ 33158836, адреса: 31000, Хмельницька обл., Краси́лівський район, м. Краси́лів, вул. Грушевського, буд.61.

22. Усю інформацію про Кредитну спілку в повному обсязі внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру фінансових установ.

Інші елементи

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Альянс"
Код за ЄДРПОУ	26217027
Місце знаходження за КОАТУУ	6810800000 31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Попова, буд.15
Телефон (факс)	(097)744 50 10
E-mail, WWW	www.zvitnist.com.ua/26217027
Група режиму регулювання	друга
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №656515 №1 677 120 0000 000008 від 31.07.2002р., видано Виконавчим комітетом Старокостянтинівської Міської Ради Хмельницької області
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	22.05.2010р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №181 від 13.05.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №562, реєстраційний номер №14100256, код фінансової установи 14.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №1489 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2018р., безстрокова
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
Чисельність працюючих	3
Кількість відокремлених підрозділів	2

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

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

_____ Мельник А.Р.

**Директор ТОВ АФ «Консул»
Сертифікат аудитора серії А 006044**

_____ Мельник А.Р.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул»:

Код ЄДРПОУ 21131551;

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

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

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

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

Дата і номер договору:

№17 від 04.02.2020 року

Дата початку та дата закінчення аудиту:

04.02.2020 року по 24.04.2020 року

Дата звіту незалежного аудитора:

24 квітня 2020 року

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

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

Підприємство	Кредитна спілка "Альянс"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія		за ЄДРПОУ	25 березня 2020 р.
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	26217027
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	6810800000
Середня кількість працівників		за КВЕД	
Адреса, телефон	31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Попова, буд.15, корп.-, оф.(кв.)-	Контрольна сума	15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704
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			

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	10
первісна вартість	1001	0	11
накопичена амортизація	1002	0	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	12	10
первісна вартість	1011	31	13
знос	1012	19	3
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	12	20
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	539	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	1739
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	23	63
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	23	63
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	562	1805
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	574	1825
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4	4
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	217	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	256	257
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	3
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	477	264
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	1253
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	1253
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	9	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	0	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	1
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	88	302
Усього за розділом III	1695	97	308
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	574	1825

Керівник

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

ПідприємствоКредитна спілка "Альянс"

Дата (рік, місяць, число)за ЄДРПОУ

КОДИ
25 березня 2020 р.
26217027

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

Форма №2Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	353	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	154	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	199	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	83	102
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	237	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	42	101
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3	1
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	1
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	1

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	1
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	108	47
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	17
Амортизація	2515	4	9
Інші операційні витрати	2520	142	28
Разом	2550	279	101
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

ПідприємствоКредитна спілка "Альянс"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
25 березня 2020 р.
26217027

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

Форма №3Код 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	389	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	4	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	336	0
Інші надходження	3095	1025	102
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	94	0
Праці	3105	58	46
Відрахувань на соціальні заходи	3110	25	17
Зобов'язань з податків і зборів	3115	47	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	47	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	1249	0
Інші витрачання	3190	223	30
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	58	9
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
необоротних активів	3260	11	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-10	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	2	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	10	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	40	9
Залишок коштів на початок року	3405	23	14
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	63	23

Керівник

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

ПідприємствоКредитна спілка "Альянс"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
25 березня 2020 р.
26217027

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	4	0	217	256	0	0	0	0	477
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилоч	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	4	0	217	256	0	0	0	0	477
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	3	0	0	0	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
відповідно до законодавства										
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	-217	0	0	0	0	0	-217
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	-217	1	3	0	0	0	-213
Залишок на кінець року	4300	4	0	0	257	3	0	0	0	264

Керівник

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Головний бухгалтер

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

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

Інформація про Кредитну спілку
Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26217027
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Альянс»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6810800000 Хмельницька обл.
Місцезнаходження	31100, Хмельницька обл., м. Старокостянтинів, вул. Попова, буд. 15
Дата внесення змін до установчих документів	03.07.2017 р.
Дата державної реєстрації	31.07.2002 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100256
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №181 видане 13.05.2004 р.
Кількість відокремлених підрозділів	2
Ліцензія на провадження діяльності із «Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №162 від 26.01.2017 року. (безстрокова)
Ліцензія на провадження діяльності із «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту»	Розпорядження Нацкомфінпослуг №1489 від 28.08.2018 року. (безстрокова)
Кількість працівників станом на 31.12.2019р.	3
Голова правління	Киричук Анатолій Якович
Головний бухгалтер	Шахрай Наталія Володимирівна
Банківські реквізити :	
№ р/р	Назва банку
UA323157840000026504394111381 Альянс	АТ «Ощадбанк» ТББВ №10022/094 м.Старокостянтинів

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Примітка 1 Загальна інформація щодо діяльності кредитної спілки

Кредитна спілка здійснює свою діяльність у відповідності до статуту затвердженого рішенням загальних зборів протокол №9 від 22.05.2010 року та внутрішніх положень кредитної спілки у відповідності Переліку внутрішніх положень та процедур кредитної

спілки затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг №116 від 11.11.2003 року. Станом на звітну дану кредитна спілка має наступні внутрішні положення:

- Положення про загальні збори членів кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №15 від 27.08.2017 року;
- Положення про спостережну раду кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №15 від 27.08.2017 року;
- Положення про ревізійну комісію кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №15 від 27.08.2017 року;
- Положення про посадових осіб органів управління кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №15 від 27.08.2017 року;
- Положення про кредитний комітет кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням чергових загальних зборів протокол №15 від 27.08.2017 року;
- Положення про відокремлений підрозділ-філію кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням спостережної ради протокол №3/17 від 20.10.2017 року;
- Положення про відокремлений підрозділ-філію кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням спостережної ради протокол №32/04 від 02.08.2004 року;
- Положення про фінансове управління кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням спостережної ради протокол №0510 від 16.07.2010 року;
- Положення про фінансові послуги кредитної спілки “Альянс” затверджене засіданням спостережної ради протокол №3/18 від 02.08.2018 року.

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

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

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;

- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

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

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

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

Розкриття інформації щодо безліцензійної діяльності.

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

Також, кредитна спілка провадить господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині надання коштів у позику у тому числі на умовах фінансового кредиту у відповідності до Розпорядження №1489 від 28.08.2018 року "Про видачу ліцензії". В звітному періоді в кредитній спілці відсутній проміжок часу безліцензійної діяльності.

Члени кредитної спілки

Станом на 31 грудня 2019 року кількість членів кредитної спілки становить — 306 (Триста шість) осіб.

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

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

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльності через відокремлені підрозділи:

- Територіально відокремлене безбалансове відділення №2 кредитної спілки "Альянс" у смт. Стара Синява, код ЄДРПОУ 33158824, адреса: 31400 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОСИНЯВСЬКИЙ РАЙОН, смт.СТАРА СИНЯВА, Грушевського, буд.56;
- Територіально відокремлене безбалансове відділення №3 кредитної спілки "Альянс" у м. Красилів, код ЄДРПОУ 33158836, 31000 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, КРАСИЛІВСЬКИЙ РАЙОН КРАСИЛІВ, Грушевського, буд.61.

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Звітна дата та звітний період

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

Звітний період — 2019 рік.

Форми фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Додатково повідомляємо:

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

Примітка 4. Виклад облікових політик та суджень.

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

Примітка 4.1 Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

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

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

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

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

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

Кредитна спілка нараховує амортизацію на всі об'єкти основних засобів за прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом строку корисної експлуатації, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він

доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений правлінням спілки. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу згідно з МСБО 5 “Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність”, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, що її кредитна спілка отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість встановлюється кредитною спілкою самостійно, окремо на кожний об'єкт основних засобів при введенні даного об'єкта в експлуатацію.

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

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

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

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

У разі зменшення корисності активу кредитна спілка застосовую МСБО 36 “Зменшення корисності активів”.

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

Примітка 4.2 Нематеріальні активи

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

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

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

Нематеріальний актив кредитна спілка визнає, якщо і тільки якщо:

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

Нематеріальні активи класифікуються за такими групами:

1. авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
2. ліцензії;
3. торгові марки, включаючи бренди і назви публікації.

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

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість активу якщо:

а) існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать, його спочатку оцінений, рівень ефективності;

б) ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

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

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

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

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

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

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

а) щорічно, та

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Визнання нематеріального активу припиняється:

а) в разі його вибуття,

або

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

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

Примітка 4.3 Знецінення активів

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

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

Ознаки знецінення активу:

– протягом періоду ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж могла б зменшитися, за очікуванням, унаслідок плину часу або звичайного використання;

– протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на кредитну спілку або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє кредитна спілка;

– є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

– протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть на кредитну спілку, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу;

– наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

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

Примітка 4.4 Запаси

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

Запаси - це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході діяльності;

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

Одиницею бухгалтерського обліку запасів визначино їх найменування.

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

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

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

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

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

Примітка 4.5 Фінансові інструменти

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

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

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

Примітка 4.5.1 Первісна оцінка

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

Примітка 4.5.2 Фінансові активи

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

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

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

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

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

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

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження.

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

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

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

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

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

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

$$PЗ = П \times Н + ПП,$$

де П - залишок заборгованості за простроченим кредитом;

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

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

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

для 1-го рівня - 0% залишку заборгованості;

для 2-го рівня - 35% залишку заборгованості;

для 3-го рівня - 70% залишку заборгованості;

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

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

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

Інші резерви окрім кредитних оцінюються у відповідності до МСФЗ 9

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

Фінансові активи кредитної спілки

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Кредити, надані членам кредитної спілки.

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

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

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

□3 -кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата

кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

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

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

Примітка 4.5.3 Фінансові зобов'язання

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

□ внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;

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

Примітка 4.5.4 Вбудовані похідні інструменти

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

незалежно від такого інструменту або має іншого контрагента, є не вбудованим похідним інструментом, а окремим фінансовим інструментом.

Примітка 4.6 Активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 4.7 Операційна оренда

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

Примітка 4.8 Забезпечення за зобов'язаннями та платежами

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами -це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Примітка 4.9 Визнання доходів та витрат

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

Примітка 4.10 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки крім преміальних за підсумками року. Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

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

Примітка 4.11 Податок на прибуток

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Кредитна спілка станом на 31.12.2019р. є платником податку на прибуток на загальних підставах. Поточний податок -це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Примітка 4.12 Капітал кредитної спілки

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

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

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

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

Резервний капітал призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів. Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу

зараховується до Державного бюджету України. Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу. Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг No7 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

Примітка 4.13 Умовні зобов'язання та умовні активи

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним. Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки. Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита і причини цього.

Примітка 4.14 Пов'язані сторони

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

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

Примітка 4.16 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 15.

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

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

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

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

– строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів

керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

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

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

Примітка 5 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Кредитна спілка наводить інформацію про застосування нових та змінених стандартів. Для підготовки цієї фінансової звітності були застосовані нові (переглянуті) міжнародні стандарти, що стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2019 року, а саме:

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

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

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

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року з застосуванням модифікованого ретроспективного підходу. Кредитна спілка не застосовує вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш ніж 100 тис. грн. Кредитна спілка визнає орендні платежі за такою орендою як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Зокрема, МСФЗ 9 виключає зі сфери застосування частки участі в асоційованих і спільних підприємствах, що обліковуються згідно з МСБО 28. Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ 9 до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

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

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

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

Примітка 6 Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

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

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

Примітка 7.1 Нематеріальні активи (рядки 1000-1002)

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

- операційна система “Windows XP”, яка є морально застарілою та не обслуговується виробниками, але працює та задовольняє потреби кредитної спілки;
- спеціалізоване програмне забезпечення “Турбо Баланс”, стара версія. Заміна даного програмного забезпечення відбулась, кредитною спілкою було придбано Автоматизовану комп'ютерну систему бухгалтерського обліку, фінансового і аналітичного обліку в кредитних спілках “АКС Турбобаланс”.

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

Таблиця: Структура нематеріальних активів.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість			первісної вартості	Накопичена амортизація	первісної вартості	накопичена амортизація
2018 р.										
Ліцензія	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Програмне забезпечення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2019 рік										
Ліцензія	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Програмне забезпечення	-	-	11	-	1	-	-	-	11	1
Разом	-	-	11	-	1	-	-	-	11	1

Троки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів	5 років
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

Примітка 7.2 Основні засоби (рядки 1010-1012)

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

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

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

Таблиця: Структура основних засобів.

Значення	Основні засоби		
	Машини та обладнання	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Разом
Первісна вартість 2018 рік			
На 01.01.18	13	16	29
Придбання	-	2	2
Вибуття	-	-	-
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-
На 31.12.18	13	18	31
Первісна вартість 2019 рік			
На 01.01.19	13	18	31
Придбання	-	-	-
Вибуття	-	-	-

Трансформовано в запаси	-	-18	-18
Переоцінка (дооцінка+; уцінка)	-	-	-
На 31.12.2019р.	13	-	13
Знос 2018 рік			
На 01.01.18	-	-10	-10
Нараховано за 2018р.	-1	-8	-9
Вибуття	-	-	-
На 31.12.18	-1	-18	-19
Знос 2019 рік			
На 01.01.19	-1	-18	-19
Нараховано за 2019 рік	-2	-	-2
Трансформовано в запаси		18	18
Вибуття	-	-	-
На 31.12.2019 р.	-3	-	-3
Балансова вартість			
2018 рік			
На 01.01.18р.	13	6	19
На 31.12.18р.	12	-	12
2019 рік			
На 01.01.19р.	12	-	12
На 31.12.2019р.	10	-	10

Метод нарахування амортизації прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію основних засобів 2130, 2515

вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності немає

вартість оформлених у заставу основних засобів немає

вартість створених кредитною спілкою основних засобів немає

накопичена амортизація основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності немає

Примітка 7.3 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги відображено суми кредитів наданих членам кредитної спілки. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відображена за амортизованою собівартістю, тобто зменшена на суму резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів. Резерв забезпечення покриття втрат сформований на суму залишку за простроченими, неповерненими кредитами у відповідності до нормативів прострочення передбачених Розпорядженням №7.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами	632	-
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-93	-
Разом	539	-

На кінець звітного періоду (станом на 31.12.2019 року) дану дебіторську заборгованість відображено у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості (рядок 1155). Кредитні договори, на підставі яких виникла дана дебіторська заборгованість, укладені на термін більше одного року але містять умови дострокового погашення.

Примітка 7.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2019 р. тис. грн.
Залишок нарахованих але не сплачених процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	645	593
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок (за простроченими процентами нарахованими з 01.01.2015 року)	(645)	(590)
Разом	-	3

Примітка 7.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами	-	1843
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	-104
Разом	-	1739

Примітка 7.6 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Поточний рахунок у банку	23	38
Короткострокові депозити в банках	-	25
Разом	23	63

Примітка 7.7 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСФЗ 9, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Сума обов'язкових пайових внесків	4	4
Разом	4	4

Примітка 7.8 Додатковий капітал (рядок 1410)

На кінець звітного 2018 року кредитна спілка відобразила суму обов'язкових цільових внесків в додатковий капітал. У відповідності до МСФЗ 9 фінансові інструменти, що є зворотніми не являються капіталом. Враховуючи норми Положення про фінансове управління кредитної спілки додаткові цільові внески повертаються члену кредитної спілки, при виконанні нормативу платоспроможності та прибутковості без втрати членства в кредитній спілці тому станом на кінець звітного 2019 року дану суму трансформовано до Інших поточних зобов'язань (рядок 1690).

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Сума обов'язкових цільових внесків в додатковий капітал	217	-
Разом	217	-

Примітка 7.9 Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Резервний капітал сформований за рахунок вступних внесків	255	256
Резервний капітал сформований за рахунок доходу	1	1
Разом	256	257

Примітка 7.10 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Протягом року кредитна спілка отримала чистий прибуток в розмірі 3 тис.грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на кінець звітних періодів представлений в таблиці.

Найменування показника	На 01 січня 2019 року тис. грн.	Отримано за 2019 рік	Використано за 2019 рік на формування резервного капіталу	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	3	-	3
Разом	-	3	-	3

Примітка 7.11 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 р. тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення раніше ніж 31 грудня 2020 року	-	1253
Разом довгострокові зобов'язання	-	1253

Примітка 7.12 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями представлена в таблиці.

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за фактичним терміном погашення не пізніше ніж до 30 вересня 2020 року	9	-
Разом довгострокові зобов'язання	9	-

Примітка 7.13 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)

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

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Нарахований податок на прибуток	-	1
Податок з доходів фізичних осіб нарахований на пасивні доходи (проценти нараховані на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	-	5
Разом	-	6

Примітка 7.14 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Найменування показника	На 31 грудня 2018 року тис. грн.	На 31 грудня 2019 року тис. грн.
Поточні зобов'язання по відсоткам за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	10	42
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	-	260
Інші поточні зобов'язання за розрахунками з членами кредитної спілки	78	-
РАЗОМ	88	302

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

Примітка 8.1 Доходи

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (рядок 2000)	353	-
- проценти нараховані за наданими кредитами членам кредитної спілки.		
Інші операційні доходи (рядок 2120), в тому числі:	83	102
	-	102
- дохід від коригування резерву забезпечення покриття втрат від неповернення кредитів	77	-
- інші непроцентні доходи (повернений судовий збір)	6	-
Разом операційні доходи	436	102
Фінансові доходи		
Нараховані проценти на внески (вклади) кредитної спілки на депозитні рахунки в банках	1	-
Разом фінансові доходи	1	-
Разом доходи	437	102

Примітка 8.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат «Адміністративні витрати», «Інші операційні витрати» та «Фінансові витрати» наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Собівартість реалізованої продукції р.2050		
Витрати на нарахування процентів на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитний рахунок	154	-
Адміністративні витрати р.2130		
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на виплати працівникам	108	47
Відрахування на соціальні заходи	25	17
Витрати на амортизацію	4	9
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	100	28
Разом Адміністративні витрати	237	101
Інші операційні витрати р.2180		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	42	-
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	-	-
Разом Інші операційні витрати	42	-
Разом витрати	433	101

Примітка 8.3 Фінансовий результат за звітні періоди та податок на прибуток.

В таблиці наведено отриманий фінансовий результат до оподаткування.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	4	1
Витрати (дохід) з податку на прибуток	1	-
Чистий прибуток після вирахування усіх податків	3	1

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

Примітка 9.1 Надходження від реалізації продукції (рядок 3000)

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки у вигляді процентів за кредитами наданими членам кредитної спілки	389	-
Разом	389	-

Примітка 9.2 Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)

В даній статті представлено надходження допомоги по вагітності та пологах.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)	4	-
Разом	4	-

Примітка 9.3 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

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

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження грошових коштів від членів кредитної спілки в рахунок погашення основної суми кредиту	336	-
Разом	336	-

Примітка 9.4 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Сплачені проценти за кредитами	-	102
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	1019	-
Відшкодування судових витрат	6	-
Разом інших надходжень	1025	102

Примітка 9.5 Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг), праці, відрахування на соціальні заходи, на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядки 3100, 3105, 3110, 3115, 3116, 3118).

Структура витрачань представлена в таблиці.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (р.3100)	94	-
Витрачання на оплату праці (р.3105)	58	46
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (р.3110)	25	17
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3115), з них:	47	-
-витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (р.3118)	47	-
Разом	224	63

Примітка 9.6 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті «Витрачання фінансових установ на надання позик» кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Сума виданих кредитів членам кредитної спілки	1249	-
Разом	1249	-

Примітка 9.7 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
На відрядження	1	-
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	11	5
Виплата внесків (вкладів) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	210	25
Інше	1	-
Разом інших витрачань	223	30

Примітка 9.8 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (рядок 3215, 3250, 3255, 3260)

Придбання продаж необоротних активів.

В таблиці наведена структура руху коштів від інвестиційної діяльності.

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Надходження від отриманих відсотків (р.3215)	1	-
Витрачання на придбання необоротних активів (р.3260)	11	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-10	-

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

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

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Інші надходження (р.3340)	2	-
Інші платежі (р.3390)	-10	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-8	-

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

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

Найменування показника	За 2019 рік тис. грн.	За 2018 рік тис. грн.
Руху коштів за звітний період (р.3400)	40	9
Залишок коштів на початок року (р.3405)	23	14
Залишок коштів на кінець року (р.3415)	63	23

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

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

Найменування показника	Код рядка звіту	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
2019 рік						
Залишок на початок року	4000	4	217	256		477
Скоригований залишок на початок року	4095	4	217	256		477
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100				3	3
Відрахування до резервного капіталу	4210					
Внески до капіталу членів кредитної спілки (вступний та членський)	4240			1		1
Інші зміни в капіталі (трансформовано в зобов'язання)	4290		-217			-217
Разом зміни в капіталі	4295	-	-217	1	3	-213
Залишок на кінець року	4300	4	-	257	3	264

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

Додатковий капітал, до якого були віднесені обов'язкові цільові внески в додатковий капітал, що є зворотніми без втрати членства, трансформовано в інші поточні зобов'язання.

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

Резервний капітал формувався за рахунок обов'язкових вступних внесків членів кредитної спілки.

Примітка 11. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

Примітка 12. Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал, тис.грн.	Група інших пов'язаних сторін, тис.грн.
Виплати працівникам	108	-
Дебіторська заборгованість з розрахунків за нарахованими доходами відображена за справедливою собівартістю (заборгованість з нарахованих процентів за користування кредитами) (р.1140)	9	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	136	-
Зареєстрований (пайовий) капітал (р.1500)	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	98	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	1	-
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-

Примітка 13.Управління ризиками

Таблиця Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2019р. складає 1739 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам та використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.

Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має 1575 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2019 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму <u>248 тис.грн.</u> , в тому числі прострочені 31-90 днів — <u>82 тис.грн.</u> , 91-180 днів — <u>95 тис.грн.</u> , 181-365 днів — <u>1 тис. грн.</u> , та більше 365 днів — <u>70 тис.грн.</u> . Безнадійних кредитів кредитна спілка немає.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання.

Фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитної спілки
Поточна нормативна група 1

Номер пункту положення	Назва	Нормативне значення %%	Фактичне значення %%	Дотримання
2.2.1.	Достатність капіталу	10,0	40,1	Так
2.2.2.	Коефіцієнт платоспроможності	8	19,3	Так
2.2.3.	Резервний капітал	15,0	13,6	-1.4
2.2.4.	Мінімальний резервний капітал	10,0	19,8	Так
3.1.	Проблемні кредити до кредитів	8	7,8	Так
3.2.1.	Максимальний кредит	20,0	20,0	Так
3.2.2.	Максимальний залишок за кредитом	25,0	25,0	Так
3.2.3.	Великі ризики	80	28,7	Так
3.2.4.	Кошти від юридичних осіб	50,0	0,0	Так
3.2.5.	Зобов'язання перед членами	10,0	3,7	Так
3.2.6.	Зобов'язання перед 3-ми особами	100,0	0,0	Так
3.3.1.	Норматив прибутковості	100,00	100,1	Так
4.1.1.	Миттєва ліквідність	12	12	Так
4.1.2.	Короткострокова ліквідність	100,0	1838,6	Так

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

Назва показника	Рівень прострочення				Усього
	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	4-й рівень	
Норма резервування	0%	35%	70%	100%	X
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами сума тис.грн.	82	95	1	70	248
Кількість прострочених та неповернених кредитів, шт	14	15	1	17	47
Необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами, тис.грн.	0	33,2	1	70,5	104,5
Сума прострочених процентів за кредитами, тис.грн.				590	590
Необхідний резерв на прострочені проценти за кредитами, тис.грн.				590	590

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

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

Примітка 15. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності за 2019 рік кредитна спілка визначає 25 лютого 2020р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання Нацкомфінпослуг та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01 січня 2020р по 25 лютого 2020р кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Киричук А.Я.

Головний бухгалтер

Шахрай Н.В.

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
Кредитної спілки «Альянс» за рік,
що закінчився 31 грудня 2019р.

Адресат

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

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку звітних даних Кредитної спілки «Альянс» (надалі – Кредитна спілка) на відповідність річних звітних даних Кредитної спілки показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2019р., що включають:

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

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

-Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III;

-Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), в редакції від 19.02.2019р.;

-Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р.;

-Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р., в редакції від 07.03.2019р.);

-Закон України «Про Кредитні спілки»;

-Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (згідно розпорядження №1515 від 08.07.2004р., в редакції від 05.02.2013р.);

-Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (згідно розпорядження №7 від 16.01.2004р. в редакції від 02.08.2016р.).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність

управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Кредитної спілки. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Кредитної спілки, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Кредитної спілки та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.), редакції від 19.02.2019р.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Кредитної спілки є відповідне Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р.,(в редакції від 19.02.2019р.), щодо Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Кредитної спілки є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Кредитної спілки «Альянс» станом на 31.12.2019р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (згідно Розпорядження №177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003р., в редакції від 19.02.2019р.).

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Кредитної спілки «Альянс», для приведення їх у відповідність до критеріїв Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок (згідно Розпорядження №7 від 16.01.2004р., в редакції від 02.08.2016р.).

Основні відомості про Кредитну спілку

Повна назва	Кредитна спілка "Альянс"
Код за ЄДРПОУ	26217027
Місце знаходження за КОАТУУ	6810800000 31100, Хмельницька обл., м.Старокостянтинів, вул.Попова, буд.15
Телефон (факс)	(097)744 50 10
E-mail, WWW	www.zvitnist.com.ua/26217027
Група режиму регулювання	друга
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи/дата та номер запису в ЄДР	
Серія, номер, запис про включення до ЄДР, дата, орган видачі	Серія А00 №656515 №1 677 120 0000 000008 від 31.07.2002р., видано Виконавчим комітетом Старокостянтинівської Міської Ради Хмельницької області
Дата внесення змін до установчих документів (остання редакція статуту)	22.05.2010р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	
Серія, номер свідоцтва, дата рішення, номер рішення, реєстраційний номер, код фінансової установи, орган видачі	Свідоцтво серії КС №181 від 13.05.2004р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, номер рішення про видачу свідоцтва №562, реєстраційний номер №14100256, код фінансової установи 14.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №1489 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2018р., безстрокова
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	
Номер, дата рішення, ким видано, строк дії	Розпорядження №162 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.01.2017р., безстрокова
Чисельність працюючих	3
Кількість відокремлених підрозділів	2

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Консул» (код ЄДРПОУ 21131551), адреса 46008, Україна, м. Тернопіль, вул. Медова, 12 А, тел/факс (0352)43-00-23;

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

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

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

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є:

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

_____ Мельник А.Р.

Директор ТОВ АФ «Консул»
аудитор
Сертифікат аудитора
серії А №006044 від 26.12.2005р.
(№ 100445 в Реєстрі аудиторів)

_____ Мельник А.Р.

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

Дата і номер договору:

№17 від 04.02.2020р.

Дата початку та дата закінчення завдання:

04.02.2020р. по 24.04.2020р.

Дата звіту з надання впевненості:

24 квітня 2020р.

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	31100 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКИЙ РАЙОН СТАРОКОСТЯНТИНІВ, Попова, буд.15, корп.-, оф.(кв.)-
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 03855 Тел: 43370 Факс: 42771 ел. пошта: ksaljans@gmail.com
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	26217027
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100256
Кількість відокремлених підрозділів	2
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	2
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АКС Турбобаланс

Перелік документів паперової форми та файлів електронної форми, що додаються:

1. Ф1. Баланс
2. Ф2. Звіт про фінансові результати
3. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
4. Ф4. Звіт про власний капітал
5. Додаток 1. Загальні дані про кредитну спілку
6. Додаток 2. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки
7. Додаток 3. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки
8. Додаток 4. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки
9. Додаток 5. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки
10. Додаток 6. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
11. Додаток 7. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб
12. Додаток 8. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
13. Додаток 9. Звітні дані щодо здійснення кредитними співками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую.

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(П. І. Б.)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(П. І. Б.)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1.Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	632051,48	1578450	367022,73	1843478,75
з терміном погашення до 3 місяців	011	0	0	0	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	632051,48	417500	232435,98	817115,50
з терміном погашення понад 12 місяців	013	0	1160950	134586,75	1026363,25
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	645332,12	352693,96	404863,51	593162,57
1.2. Сума кредитів,наданих кредитним спілкам	030	0	0	0	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	0	0	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	0	375000	350000	25000
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	0	375000	350000	25000
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	0	1152,70	1152,49	0,21
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	3385	230	40	3575
обов'язкові пайові внески	081	3385	230	40	3575
додаткові пайові внески	082	0	0	0	0
додаткові пайові внески з обов'язкового сплатою	083	0	0	0	0
3.2.Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	256048,77	1159	0	257207,77
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	254500	1150	0	255650
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1548,77	9	0	1557,77
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	0	0	0	0
3.3.Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	216613,51	46340	3410	259543,51
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	216613,51	46340	3410	259543,51
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокріт збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	0	584,71	0	584,71
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1.Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки(р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	87800	1440616,24	275300	1253116,24
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	0	0	0	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	87800	0	87800	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	1440616,24	187500	1253116,24

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:	140	0	0	0	0
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1413	0	0	0	0
інші зобов'язання	1414	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1423	0	0	0	0
інші зобов'язання	1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок	1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків	1433	0	0	0	0
інші зобов'язання	1434	0	0	0	0
4.3.Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі	150	10330,13	154471,39	122618,40	42183,12
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	10330,13	154471,39	122618,40	42183,12
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	0	0	0	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі	160	0	4045	4045	0
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	0	4045	4045	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	0	0	0	0
дооцінка активів	165	0	0	0	0

Кількість членів кредитної спілки	306
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	26
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	135

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	632051,48	1843478,75
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	101500	248185,19
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	92737,90	104492,11
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	0
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	0	25000
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	539313,58	1763986,64
II. НЕПРОДУКТИВНИЙ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	22470,78	38338,08
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	12393,05	19589,85
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	0	0
Витрати майбутніх періодів	140	0	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	34863,83	57927,93
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	574177,41	1821914,57
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	87800	1253116,24
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	0
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	87800	1253116,24
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	10330,13	47887,34
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	10330,13	42183,12
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	10330,13	47887,34
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	98130,13	1301003,58
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	3385	3575
Резервний капітал	280	256048,77	257207,77
Додатковий капітал	290	216613,51	259543,51
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	0	584,71
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	476047,28	520910,99
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	0	0
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	476047,28	520910,99
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	574177,41	1821914,57
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 4
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)		
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	404863,51
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	0
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	1152,49
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	0
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	406016
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	35381,45
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	30600
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	441397,45
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	154471,39
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	0
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	0
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	154471,39
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	132966,90
Інші операційні витрати у тому числі	210	103675,53
на благодійну діяльність	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	632,97
Інші витрати	240	0
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	237275,40
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	42354,21
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	6702,74
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	440803,74
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	593,71
Формування резервного капіталу	300	9
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	584,71

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 5
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	81602,89	95083,22	953,68	70545,40	248185,19
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	13	15	1	17	46
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	33279,13	667,58	70545,40	104492,11
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 6
до Порядку складання та подання звітності кредитними
спілками та об'єднаними кредитними спілками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки
за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)														
Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	72	1578450	135	1843478,75	59,60	0	0	33	166582,30	0	0	8	528200,68
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	4	126000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	68	1452450	135	1843478,75	59,60	0	0	33	166582,30	0	0	8	528200,68
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	68	1452450	135	1843478,75	59,60	0	0	33	166582,30	0	0	8	528200,68

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 7
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	0	0
підтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 8
до Порядку складання та подання звітності кредитними
співками та об'єднаними кредитними співками до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки
за 2019 рік

Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)

	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		632051,48	1578450	367022,73	1843478,75
КС "Альянс" вул.Попова, буд.15, м.Старокосянтинів, Хмельницька обл.	101	286814,70	736250	57320,18	965744,52
Територіально відокремлене безбалансове відділення №2	102	27556,39	0	0	27556,39
Територіально відокремлене безбалансове відділення №3 кредитної спілки "Альянс" у м.Красилів Хмельницька обл., м.Красилів, вул.Грушевського, буд.61	103	317680,39	842200	309702,55	850177,84
	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		87800	1440616,24	275300	1253116,24
КС "Альянс" вул.Попова, буд.15, м.Старокосянтинів, Хмельницька обл.	101	87800	1440616,24	275300	1253116,24

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)

Контрольна сума 15E5E42611597C1F812BCF43A01B438F92C4F704

Додаток 9
до Порядку складання та подання
звітності кредитними спілками
та об'єднаними кредитними спілками
до Національної комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2019 рік
Кредитна спілка "Альянс"
(назва кредитної спілки)

(грн.)						У тому числі:	
Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	28	26	0	0	0	0
Сума, грн	020	1440616,24	1253116,24	0	0	0	0
Середньозважена процентна ставка, %	030	21,30	20,80	0	0	x	x
Відсоток ваги в прострочених зобов'язаннях	040	x	x	x	x	x	0

Підпис керівника кредитної спілки

Киричук Анатолій Якович

(підпис)

Підпис головного бухгалтера

Шахрай Наталія Володимирівна

(підпис)