

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»	за ЄДРПОУ	36512355	
Територія	Київський	за КОАТУУ	1410136900	
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	4			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові

показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	2
первісна вартість	1001	-	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	3	1
первісна вартість	1011	38	38
знос	1012	35	37
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	50	647
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	53	677
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 899	14 892
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 036	769
Готівка	1166	6	1
Рахунки в банках	1167	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	15 935	15 661
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	15 988	16 338
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 770	1 981
Капітал у дооцінках	1405	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	2 959	3 006	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 224	11 270	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Усього за розділом I	1495	15 953	16 257	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	50	
Усього за розділом II	1595	-	50	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	1	
розрахунками з бюджетом	1620	6	12	
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	12	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	4	18	
Поточні забезпечення	1660	25	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	35	31	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
БАЛАНС	1900	15 988	16 338	

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»	за ЄДРПОУ	36512355		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати				
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 595	2 111	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Валовий:				
прибуток	2090	3 595	2 111	
збиток	2095	(-)	(-)	

КС «Українська кредитна спілка»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	173	91
Адміністративні витрати	2130	(680)	(518)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 020)	(1 650)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	68	34
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	68	34
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	- 12	- 6
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	56	28
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	56	28

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	1
Витрати на оплату праці	2505	277	205
Відрахування на соціальні заходи	2510	58	43
Амортизація	2515	2	4
Інші операційні витрати	2520	3 362	1 915
Разом	2550	3 700	2 168

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Підприємство	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			36512355		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Стаття	Код	За звітний період	1801004	
			За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3011	-	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3035	-	-	-
Інші надходження	3055	10 327	6 053	
Інші надходження	3095	3 713	2 183	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(303)	(218)	
Праці	3105	(212)	(164)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(58)	(45)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(58)	(37)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(3 020)	(1 650)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10 889)	(8 627)	
Інші витрачання	3190	(16)	(47)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 516	- 2 552	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Витрачання на надання позик	3275	-	-	
Інші платежі	3290	(-)	(-)	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	254	1 756	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)	
Інші платежі	3390	(5)	(20)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	249	1 736	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 267	- 816	
Залишок коштів на початок року	3405	1 036	1 852	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	769	1 036	

Підприємство	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
			36512355		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 рік

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	1801005	
									Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	1 770	-	-	2 959	11 224	-	-	15 953	

КС «Українська кредитна спілка»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 770	-	-	2 959	11 224	-	-	15 953
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	56	-	-	56
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	10	-10	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	238	-	-	37	-	-	-	275
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-22	-	-	-	-	-	-	-22
Інші зміни в капіталі	4290	-5	-	-	-	-	-	-	-5
Разом змін у капіталі	4295	211	-	-	47	46	-	-	304
Залишок на кінець року	4300	1 981	-	-	3 006	11 270	-	-	16 257

ПРИМІТКА 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36512355
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Дані про державну реєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 431770, дата реєстрації – 20.05.2009 р. № запису 1 266 102 0000 033143
Дані про перереєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 434205, дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію – 14.12.2009 р. № запису 1 266 107 0003 033143
Дані про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Держфінпослуг № 898 від 03.12.2009 року про схвалення рішення про видачу свідоцтва КС № 905 від 03.12.2009 року. Реєстраційний № 14102432
Наявність відокремлених підрозділів	Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв
Наявність ліцензій	Ліцензія на Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі 24.03.2017) видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) (Розпорядження № 708 від 23.03.2017)
Штатна чисельність працівників	Станом на 31.12.2017р. чисельність працівників складає 4 особи, з них: 3 штатних працівника та 1 працівник за зовнішнім сумісництвом. Середньооблікова чисельність працівників за 2017 рік складає 4 особи.

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності.

Назва вищого органу управління:

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії:

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до 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 вкладями громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється 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 організації 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.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв.

ПРИМІТКА 2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Загальна інформація

У своїй обліковій політиці Кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях. Фінансова звітність складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Кредитної спілки за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей у відповідності до вимог МСФЗ. Для складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ керівництво Кредитної спілки здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності. Фінансова звітність Кредитної спілки за 2017 рік складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Відповідно до МСФЗ кредитна спілка визначила, що:

1) при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

2) з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями (далі по тексту — Розпорядження №7).

3) відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективного ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Звітний період – 2017 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2017 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Місцезнаходження кредитної спілки в зоні проведення антитерористичної операції, стрімке зростання цін та тарифів в цілому по Україні призвело до різкого зниження рівня платоспроможності потенційних позичальників, що призвело до значного зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвело до відтоку ресурсів кредитної спілки. Проте керівництво Кредитної спілки вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку кредитної спілки. Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає об'єднаним складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є

КС «Українська кредитна спілка»

організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ПРИМІТКА 3. ВИКЛАД СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК ТА СУДЖЕНЬ.**3.1 Основні оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.****Фінансові активи**

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час першого визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. 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.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує ці фінансові активи за строками за початковим терміном погашення: кредити з терміном погашення до 3-х місяців; кредити з терміном погашення від 3-х до 12 місяців; кредити з терміном погашення більше 12 місяців.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки. Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові активи 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 за необхідності Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоточні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття витрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій довгострокові депозити в банках, Об'єднаній кредитній спілці, пайові внески в Об'єднаній кредитній спілці. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він виводиться з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.

Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи або групи вилучення, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утримуваних для продажу. Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю доглядання або за капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за

міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;

- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;

ймовірно, що вилучення ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання; можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вилучення ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих витратів, для яких воно було створено з самого початку. Лише витрати, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згораються 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.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближено оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вилучення 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.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як кригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова аренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння активом і відповідає критеріям визначеним МСБО 17 «Оренда». Всі інші види оренди класифікуються як операційна аренда.

Активи, які утримуються на умовах фінансової оренди слід визнавати як зобов'язання у звіті про фінансовий стан за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду слід визнавати як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Кредитною спілкою у річних періодах, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту, які стосуються діяльності кредитної спілки:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення — модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання.

КС «Українська кредитна спілка»

На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості).

У разі суттєвого зростання кредитного ризику знецінення оцінюються із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактичного сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7.

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.

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що дохідність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями кредитна спілка розуміє 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 існує зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вилучено ресурсів, або неможливо оцінити суму.

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.

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантії або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

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 МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Управління ризиками

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 не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи: контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; впровадження збалансованої процентної та кредитної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

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

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 ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки.

Цілями управління кредитним ризиком є: аналіз кредитних зобов'язань позичальників; забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок страхування, 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.

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.

Крім того, управління ризиками призначене для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного виконання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок. Відповідно до затверджених у Розпорядженні № 7 «Параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання, ідентифікації дати віднесення кредитної спілки до певної групи режимів регулювання та значення параметрів віднесення кредитної спілки до першої, другої або третьої груп режимів регулювання» Кредитна спілка за розміром активів належить до першої групи регулювання. Управління ризиками включає в себе дотримання нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності.

Податок на прибуток

Статтею 1 Закону України «Про кредитні спілки» зазначено: «кредитна спілка – це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки». Але в результаті внесення змін до Податкового кодексу України кредитні спілки були включені до переліку, визначеного п.п. 133.4.1 п.133.4 ст 133 Податкового кодексу України. Зокрема Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування неприбуткових організацій» від 17.07.2015 року передбачено, що неприбутковим підприємством, установою та організацією є підприємство, установа та організація, що одночасно відповідає таким вимогам:

створена та зареєстрована в порядку, визначеному законом, що регулює діяльність відповідної неприбуткової організації;

установчі документи якої містять заборону розподілу отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників (учасників), членів такої організації, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб;

установчі документи якої передбачають передачу активів одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зарахування до доходу бюджету у разі припинення юридичної особи (у результаті її ліквідації, злиття, поділу, приєднання або перетворення);

внесена контролюючим органом до Реєстру неприбуткових установ та організацій.

Таким чином, станом на 31.12.2017 року кредитна спілка є платником податку на прибуток за основною ставкою, яка становить 18%.

ПРИМІТКА 5. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу.

Станом на 31.12.2017 року Кредитна спілка має нематеріальні активи в сумі 2 тис. грн., які відповідають критеріям визнання згідно з МСБО 38. Зазначені нематеріальні активи представлені платою за ліцензією на Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія є безстроковою, тобто з невизначеним строком експлуатації, відповідно амортизація не нараховується.

Детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012) наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень)

КС «Українська кредитна спілка»

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2016			Надійшло за 2017 рік	Вибуло за 2017 рік			Залишок на 31.12.2017		
	первісна (пероцінена) вартість	знос	залишкова вартість		первісна (пероцінена) вартість	знос	залишкова вартість	первісна (пероцінена) вартість	знос	залишкова вартість
Машини та обладнання	14	14	-	-	-	-	-	14	14	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	21	18	3	-	-	-	2	21	20	1
Інші основні засоби	3	3	-	-	-	-	-	3	3	-
Разом	38	35	3	-	-	-	2	38	37	1

Станом на кінець та початок звітної періоду у Кредитної спілки:
 - відсутні обмеження на право власності, а також основні засоби передані в заставу для забезпечення зобов'язань;
 - відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);

- відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
 - відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилась, або які були втрачені чи передані;
 - відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
 - відсутні основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, та інші вибуття.

Протягом 2017 року переоцінка основних засобів не проводилась. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було.

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2018 року. Програмне забезпечення автоматично відокремлює частину кредитного портфеля з фактичним терміном погашення пізніше ніж 12 місяців з дати балансу. Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 674 тис. грн. Значне збільшення довгострокової дебіторської заборгованості, порівняно з даними станом на 31.12.2016 року, пов'язано активізацією довгострокового кредитування, тобто наданням кредитів на строк більше 12 місяців.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Складові статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» наведені в таблиці:

Найменування показника	Сума на 31.12.2016, тис. грн.	Сума на 31.12.2017, тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами з фактичним терміном погашення менше 12 місяців з дати балансу	13 484	13 422
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами	1 405	1 426
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за договорами строкових банківських вкладів	10	44
Разом	14 899	14 892

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165,1166)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	Сума на 31.12.2016 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2017 року, тис. грн.
Готівка	6	1
Поточні рахунки в банківських установах	280	268
Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах)	750	500
Разом	1 036	769

Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах представлені у наступній таблиці:

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Номер рахунку	Сума на 31.12.2016 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2017 року, тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	26504209825	201	93
2	АБ «Ощадбанк»	265013011504	58	149
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	265032209825	19	21
4	ПАТ АБ «Укрсиббанк»	26006460237900	2	5
Разом			280	268

Еквіваленти грошових коштів (кошти на строкових вкладах (депозитах) в банківських установах) представлені у наступній таблиці:

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Номер рахунку	Сума на 31.12.2017 року, тис. грн.	Термін вкладень (з урахуванням додаткових угод до основного договору депозитного вкладу)	
				початок	кінець
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	26512229002090	200	26.12.2017	03.01.2018
2	ПАТ АБ «Укргазбанк»	26515229001225	300	15.12.2017	16.01.2018
Разом			500		

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2017 року відсутні. ПАТ АБ «Укргазбанк» (МФО 320478) є державним банком (94,9409% акцій АБ «Укргазбанк» належить державі) приймає вклади (депозити) від юридичних осіб на підставі Ліцензії НБУ № 123 від 06.10.2011 року.

Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» підтвердило найвищу надійність банківських депозитів АБ «УКРГАЗБАНК» з оцінкою 5+. Агентство також підтвердило кредитний рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК» на рівні uaAA - за національною рейтинговою шкалою з прогнозом – стабільний.

Згідно аналізу фахівців у галузі економіки і оцінки ризиків РА «ІВІ-Рейтинг» АБ «УКРГАЗБАНК» є надійним, має добру репутацію та вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства, у тому числі, вимог Національного банку України.

Експерти наголосили, що імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу низька, оскільки фінансова установа малочутлива до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.

За результатами рейтингу від РА «Стандарт-Рейтинг» 2017 року АБ «УКРГАЗБАНК» став єдиним державним банком, який увійшов до ТОП-10 банків з найвищим рейтингом надійності депозитів.

Зарестрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до Розпорядження №7 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки та добровільні додаткові пайові внески. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням. Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Станом на 31.12.2017 року пайовий капітал складає 1 981 тис. грн.

Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче:

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис. грн.	Повернуто за 2017 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	39	3	22	20
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1 731	235	5	1 961
Разом	1 770	238	27	1 981

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. Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в таблиці:

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис. грн.	Використано за 2017 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	411	13	-	424
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	13	10	-	23
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 535	24	-	2 559
Разом	2 959	47	-	3 006

Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Відповідно до вимог Розпорядження №7 мінімальний нормативний розмір резервного капіталу у разі відсутності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки становить 3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки.

Сума, що відповідає мініальному нормативному розміру резервного капіталу, має бути розміщена в активах за такими категоріями:

у грошових коштах на поточних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА-» за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян;

у грошових коштах на депозитних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА-» за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладями громадян.

Величина кожної із зазначених категорій активів за умови пред'явлення їх за балансовою вартістю не може перевищувати 70 відсотків мінімального нормативного розміру резервного капіталу.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нараховування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток складає 11 270 тис. грн.

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис. грн.	Використано за 2017 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Нерозподілений прибуток	11 224	56	10	11 270

Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

У фінансовій звітності в рядку 1520 «Довгострокові забезпечення» відображено нарахований та невикористаний резерв на виплати працівникам. Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Станом на 31.12.2017 року невикористаний резерв на виплати працівникам дорівнює 50 тис. грн. Станом на початок звітної періоду резерв на виплати працівникам було відображено у складі поточних забезпечень (рядок 1660) в сумі 25 тис. грн., проте, так як створене забезпечення не було використано протягом 12 місяців з дати балансу, резерв відпущено було перекласифіковано та відображено як довгострокове забезпечення.

Деталізація статті наведена в таблиці нижче (тис. грн.):

КС «Українська кредитна спілка»

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року (рядок 1660)	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році, грн.	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	25	26	1	-	50

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги (рядок 1615)

Кредитна спілка не має простроченої кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги. Станом на 31.12.2017 року кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 1 тис. грн. та буде погашена в січні 2018 року.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та з оплати праці (рядки 1620,1625,1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки та збори. Станом на 31.12.2017 р. поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 12 тис. грн. (нарахований податок на прибуток), заборгованість за розрахунками зі страхування відсутня. На кінець звітного періоду відображена поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці в розмірі 18 тис. грн. та представлена заробітною платою, яка буде виплачена в січні 2018 року.

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	18

За результатами аналізу Звіту про фінансовий стан Кредитної спілки за 2017 рік можна зробити висновок про дотримання основного рівняння

Активи = Капітал + Зобов'язання

Активи Кредитної спілки станом на 31.12.2017 року склали 16 338 тис. грн. Капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2017 року дорівнює 16 257 тис. грн. Зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2017 року склали 81 тис. грн.

ПРИМІТКА 6. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000)
У статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображено нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки. У звітному періоді нараховані проценти в сумі 2 111 тис. грн.

Найменування	За 2017 рік, тис. грн.	За 2016 рік, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 595	2 111

Інші операційні доходи (рядок 2120)

У статті «Інші операційні доходи» відображено відсотки, які нараховані на залишок коштів на поточних рахунках у банках та проценти, нараховані за строковими вкладами (депозитами) у банківських установах.

Найменування	За 2017 рік, тис. грн.	За 2016 рік, тис. грн.
Проценти на залишок коштів на поточних рахунках	-	1
Проценти за вкладами (депозитами)	173	90
Разом	173	91

Адміністративні витрати, інші операційні витрати (рядки 2130, 2180)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків 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 наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2017 рік	За 2016 рік
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	1	1
Витрати на виплати працівникам	277	192
Відрахування на соціальні заходи	58	41
Витрати на амортизацію	2	3
Інші адміністративні витрати, в т.ч.	342	281
- операційна оренда	19	27
- утримання та обслуговування необоротних активів, обслуговування ПЗ	4	10
- службові відрядження	34	46
- підвищення кваліфікації працівників	6	-
- інформаційно-консультативні послуги	1	-
- юридичні та аудиторські послуги	4	10
- розрахунково-касове обслуговування, комісійна винагорода банкам та інші послуги банків	216	158
- послуги зв'язку, інтернет, поштові послуги, послуги друкарських видань	5	12
- забезпечення оплат відпусток (резерв відпусток)	26	15
- інші	27	3
Разом Адміністративні витрати	680	518
Інші операційні витрати		
Витрати на списанні кредити	-	-
Витрати на страхування кредитів	3 020	1 650
Разом інші операційні витрати	3 020	1 650
Разом витрати	3 700	2 168

ПРИМІТКА 7. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

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. За 2016 рік було погашено основну суму кредитів в розмірі 6 053 тис. грн. За звітний період (2017 рік) було погашено основну суму кредитів на суму 10 327 тис. грн..

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Сплачені проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 103	3 574
Відсотки, які сплачені на залишок коштів на поточних рахунках у банках та відсотки, сплачені за короткостроковими депозитами	80	139
Разом	2 183	3 713

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки. В 2016 році відповідні витрачання склали 218 тис. грн. У 2017 році Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) дорівнюють 303 тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. За звітний рік працівникам було виплачено 212 тис. грн. заробітної плати, а за 2016 рік – 164 тис. грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)
В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. За 2016 рік було сплачено ЄСВ на суму 45 тис. грн. У 2017 році було сплачено ЄСВ на суму 58 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів:

Найменування показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Податок на доходи фізичних осіб	34	48
Військовий збір	3	4
Податок на прибуток за 2016 рік	-	6
Разом	37	58

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150)

У рядку 3150 зазначено суму страхових платежів, сплачену кредитною спілкою з договорами страхування кредитів. За 2017 рік було сплачено страхових платежів у розмірі 3 020 тис. грн. У 2016 році сума страхових платежів дорівнює 1650 тис. грн.

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 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Споживчі кредитів	8 627	10 889
Військовий збір	3	4

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Добові витрати у відрядженнях	47	16

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

Найменування показника	За 2016 рік, тис. грн.	За 2017 рік, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	3	5
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	235	1 731
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	13	20
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел (добровільні додаткові внески до резервного капіталу)	3	-
Разом	254	1 756

Інші платежі (рядок 3390)

В графі Інші платежі відображена сума добровільних додаткових внесків до пайового капіталу, які були повернені членам Кредитної спілки за їх заявами. Протягом 2016 року було повернуто 20 тис. грн. добровільних додаткових внесків до пайового капіталу, а протягом 2017 року – 5 тис. грн..

ПРИМІТКА 8. 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.

У рядку 4100 графі 7 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Чистий прибуток за 2017 рік склав 56 тис. грн.

У рядку 4210 відображено спрямування чистого доходу в розмірі 10 тис. грн. до резервного капіталу.

В рядку 4240 графі 3 відображені сплачені обов'язкові пайові внески та добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки.

Найменування	Внесено за 2017 рік, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	3
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	235
Разом	238

В рядку 4240 графі 6 відображені вступні внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень, в сумі 15 тис. грн. та внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 22 тис. грн.

КС «Українська кредитна спілка»

В рядку 4275 графі 3 відображені внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 22 тис. грн.

В рядку 4290 графі 3 відображені добровільні додаткові внески до пайового капіталу, повернені членам Кредитної спілки за звітний період в сумі 5 тис. грн.

Графи 4, 8 та 9 кредитного звіту не заповнюються.

ПРИМІТКА 9. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

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).

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена в таблиці:

Найменування	2017 рік, тис. грн.	2016 рік, тис. грн.
Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок)	311	204
Службові відрядження та підвищення кваліфікації	22	48
Внесення додаткових внесків до пайового капіталу	235	1731
Повернення додаткових внесків до пайового капіталу	5	20

Станом на 31.12.2017 року наявна поточна заборгованість з виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу в розмірі 18 тис. грн., яка була погашена в січні 2018 року.

Станом на 31.12.2017 залишок додаткових внесків до пайового капіталу по пов'язаним особам складає 1 961 тис. грн.:

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2017 році не здійснювались.

ПРИМІТКА 10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком ліквідності базується на аналізі фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Вид фінансового активу	Сума станом на 31.12.2017, тис. грн.
A1 - Найбільш ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти)	769
A2 - Активи, що швидко реалізуються (поточна дебіторська заборгованість)	14 892
A3 - Активи, що важко реалізуються (необоротні активи, в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість)	677
Вид фінансового зобов'язання	
P1 - Найбільш термінові зобов'язання (поточні зобов'язання)	0
P2 - Короткострокові пасиви (поточна кредиторська заборгованість)	31
P3 - Довгострокові зобов'язання та власний капітал	16 307

Баланс є ліквідним, так як виконуються наступні умови:

A(1) >= П(1)

A(2) >= П(2)

A(3) <= П(3)

Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля.

З метою забезпечення кредитів та мінімізації кредитного ризику кредитна спілка укладає договори страхування кредитів. За звітний період при настанні страхових випадків було отримано страхових виплат на суму 1 903,00 тис. грн.

Крім того, 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.

Кредитна спілка на постійній основі здійснює моніторинг фінансових нормативів, встановлених для впровадження обмежень у діяльності кредитної спілки з метою управління її фінансовими ризиками. Станом на 31.12.2017 року Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання (розмір активів від 2 тис. мінімальних заробітних плат до 10 тис. мінімальних заробітних плат включно). Фактичні значення фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та дотримання їх нормативних значень представлені нижче.

Нормативи достатності капіталу та платоспроможності

1. Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Капітал кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу кредитної спілки (різниця між сумою залишку нерозподіленого доходу попереднього періоду, доходів, фактично отриманих кредитною спілкою за звітний період, та сумою витрат цього періоду, пов'язаних з її діяльністю, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу, та суму плати (процентів), яка розподілена на додаткові пайові внески протягом звітного періоду). Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2017 р. становить 18 229,5.

2. Норматив коефіцієнта платоспроможності встановлюється для мінімізації ризиків, пов'язаних із здатністю кредитної спілки розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Для другої групи режимів регулювання значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим ніж 7 відсотків. Фактичне значення станом на 31.12.2017 р. становить 90,3.

3. Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Фактичне значення станом на 31.12.2017 р. становить 21,2.

Нормативи якості активів та прибутковості

1. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповнотривалими та безнадійними кредитами, не перекриті сформованим резервом забезпечення покриття втрат від недовірених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами не може перевищувати 10 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2017 р. становить 5,7.

2. Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманого кредитною спілкою доходів звітного періоду до суми витрат кредитної спілки, збільшених на суму доходу, спрямованого на формування резервного капіталу протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року, доходу, розподіленого на пайові внески протягом звітного періоду та за підсумками фінансового року не має становити менше 100 відсотків.

Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2017 р. становить 363,3.

Нормативи ліквідності кредитної спілки

З метою контролю за здатністю кредитної спілки забезпечити своєчасне виконання своїх зобов'язань за рахунок ліквідних активів встановлюються нормативи ліквідності.

Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Показник нормативу короткострокової ліквідності не повинен бути меншим, ніж 100 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2017 р. становить 6 993,5.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2017 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 01 лютого 2018. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2018 по 01.02.2018 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
Головний бухгалтер

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

№ 18 від 12 березня 2018р.

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «УКРАЇНСЬКА КРЕДИТНА СПІЛКА»
станом на 31 грудня 2017 року

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема до МСА 700 (переглянутого) «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутого) «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутого) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність, МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 560 «Подальші події», МСА 570 (переглянутого) «Безперервність діяльності», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Адресат

Аудиторський звіт призначається для керівництва Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на виконання Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року зі змінами та доповненнями.

Основні відомості про фінансову установу

Повне найменування	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Код за ЄДРПОУ	36512355
Дані про державну реєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А 01 № 431770, дата реєстрації – 20.05.2009р. № запису 1 266 102 0000 033143
Дані про перереєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А 01 № 434205, дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію – 14.12.2009р. № запису 1 266 107 0003 033143
Дані про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Держфінпослуг № 898 від 03.12.2009 року про схвалення рішення про видачу Свідоцтва КС № 905 від 03.12.2009 року. Реєстраційний № 14102432
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	64.92 Інші види кредитування
Наявність ліцензій	Ліцензія на Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі 24.03.2017) видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження № 708 від 23.03.2017)
Наявність відокремлених підрозділів	відсутні
Чисельність працівників	Чисельність працівників – 4 особи, з них 3 штатних працівника, 1 працівник за зовнішнім сумісництвом

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» станом на 31.12.2017 року.

До складу перевіреної річної звітності входять:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямими методом) за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік у довільній формі.

Опис важливих аспектів облікової політики

Важливим аспектом діяльності Кредитної спілки є те, що це неприбуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

У своїй обліковій політиці Кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2017 рік складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та Наказу «Про облікову політику підприємства на 2017 рік».

КС «Українська кредитна спілка»

Фінансова звітність складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Кредитної спілки за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

Для складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ керівництво Кредитної спілки здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку станом на кінець останнього дня звітного року. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва спілки розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» станом на 31.12.2017 року, її фінансові результати, і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» було проведено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року.

Відповідальність аудитора відповідно до Міжнародних стандартів аудиту викладено у розділу «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту на стор. 8.

Аудитори є незалежними по відношенню до Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» у відповідності до Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (у редакції 2012 року). Нами було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності аудиторів. Загрози власного інтересу, власної оцінки, захисту, особистих та сімейних стосунків та тиску при складанні цього звіту не виникли.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, річна фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності і не містить суттєвих викривлень.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з НП(с)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Аудит включав перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у річній фінансовій звітності, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання річної фінансової звітності. Були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записках, що є основою річної звітності. Облікові записи складалися з записів у первинних документах та записів системи електронного переведення платежів та журнальних проводок, а також записів, таких як відомості обліку доходів, розподілу витрат та обчислення, звіряння і розкриття інформації. Проводки в облікових записках здійснювалися, записувалися, оброблялися та наводилися у річній звітності в електронній формі.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у річній фінансовій звітності суттєвих помилок.

Обов'язковою аудиторською процедурою є оцінка ризиків суттєвих викривлень річної фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю спілки.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність спілки безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності спілки безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутого) «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність спілки безперервно продовжувати діяльність.

Діяльність кредитної спілки в 2017 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Місцезнаходження кредитної спілки в зоні проведення антитерористичної операції, стрімке зростання цін та тарифів в цілому по Україні призвело до різкого зниження рівня платоспроможності потенційних позичальників, що призвело до значного зменшення обсягів кредитування. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні та збільшенням ставок оподаткування пасивних доходів призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Проте керівництво Кредитної спілки вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку кредитної спілки. Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання річної фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Зібрані докази не дають аудиторам підстав сумніватись в здатності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» безперервно продовжувати свою діяльність.

Вважаємо, що отримані нами докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення думки аудиторів.

Ключові питання аудиту

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

Коригування сум, відображених у фінансовій звітності на початок року

Під час аудиторської перевірки встановлено, що при підготовці фінансової звітності на початок періоду спілка не здійснювала коригування сум за рахунок нерозподіленого прибутку.

Основи оцінки, застосовані під час складання річної фінансової звітності спілки

Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг у відповідності до Положення «Про фінансові послуги Кредитної спілки «Українська кредитна спілка», затверджених рішенням спостережної ради спілки (протокол № 286 від 10.06.2017 року).

Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги визначені у розпорядженні Держфінпослуг № 116 від 11.11.2003 року.

Бухгалтерський облік здійснюється за журнальною формою з використанням комп'ютерної програми Акцент 7.4, яка відповідає вимогам, установленним Вимогами № 4122 і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та надання звітності до Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6.7 Закону про спілки.

Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону «Про кредитні спілки».

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки», в порядку, передбаченому Розпорядженням № 7, Положення про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження № 7, кредитна спілка формує за необхідності Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Розкриття інформації про власний капітал

Кредитна спілка в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні річної фінансової звітності щодо власного капіталу станом на 31.12.2017р.

Пайовий капітал

Відповідно до Розпорядження № 7 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки та добровільні додаткові пайові внески. Обов'язковий пайовий внесок - обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Додатковий пайовий внесок - необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням. Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Станом на 31.12.2017 року пайовий капітал складає 1 981 тис. грн.

Структура пайового капіталу розглядає таким чином:

Таблиця № 1

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис.грн.	Повернуто за 2017 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	39	3	22	20
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1 731	235	5	1 961
Разом	1 770	238	27	1 981

Резервний капітал

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

Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в таблиці № 2:

Таблиця № 2

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис.грн.	Використано за 2017 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	411	13	-	424
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	13	10	-	23
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 535	24	-	2 559
Разом	2 959	47	-	3 006

Резервний капітал кредитної спілки формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Відповідно до вимог Розпорядження № 7 мінімальний нормативний розмір резервного капіталу у разі відсутності у кредитної спілки внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки становить 3 відсотки від зобов'язань кредитної спілки.

Сума, що відповідає мініальному нормативному розміру резервного капіталу розміщена в активах за такими категоріями:

- у грошових коштах на поточних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА-» за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян;

- у грошових коштах на депозитних рахунках у банківських установах, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА-» за національною рейтинговою шкалою та мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян.

Величина кожної із зазначених категорій активів за умови представлення їх за балансовою вартістю не перевищує 70 відсотків мінімального нормативного розміру резервного капіталу.

Нерозподілений прибуток

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 31.12.2017 року нерозподілений прибуток складає 11 270 тис. грн.

КС «Українська кредитна спілка»

Таблиця № 3

Найменування	Залишок на 31.12.2016 року, тис. грн.	Внесено за 2017 рік, тис.грн.	Використано за 2017 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн.
Нерозподілений прибуток	11 224	56	10	11 270

Кредитна спілка у звітному році отримало чистий прибуток у сумі 56 тис.грн.

Інші питання
Інформація щодо річних звітних даних

Розділ з інших питань розміщений у звіті аудитора відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається спілкою до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері фінансових послуг України (далі – Порядок).

Управлінський персонал Кредитної Спілки «Українська кредитна спілка» несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки у відповідності до вимог Порядку.

Ми провели аудит річних звітних даних Кредитної спілки станом на 31.12.2017 року, а саме:

- загальні 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);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від недовіренних позичок (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).

Річні звітні дані здійснюються з використанням комп'ютерної програми Акцент 7.4 та комплексної інформаційної системи Нацкомфінпослуг.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, що наведена у річних звітних даних та річної фінансової звітності та містить суттєві викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансові звіти

Управлінський персонал Кредитної Спілки «Українська кредитна спілка» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та річних даних кредитної спілки у відповідності до вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері фінансових послуг України та який внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності та річних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудитори провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудитори несуть відповідальність за формування та висловлення думки стосовно фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» на основі результатів аудиторської перевірки.

Як основу для аудиторської думки МСА вимагають, щоб аудитор отримав обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. В аудиторській думці йдеться про фінансову звітність у цілому, тому аудитор не несе відповідальності за виявлення викривлень, які не є суттєвими для фінансової звітності у цілому.

Аудитор планував та виконував аудит фінансової звітності з професійним скептицизмом, визнаючи що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності та застосовував професійне судження під час планування та виконання аудиту фінансової звітності.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Відповідність стану корпоративного управління кредитної спілки

Відповідно до Статуту Кредитної спілки здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строкowości 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 зкладами громадян, об'єднаний кредитний спілки, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється 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.

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

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

Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв.

Слід зауважити, що фактична періодичність засідань спостережної ради спілки відповідає термінам визначеним Законом України «Про кредитні спілки» та вимогам Статуту – не рідше одного разу на квартал.

За результатами перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок:

1. прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Кредитній спілці у повній мірі відповідає вимогам Статуту і Закону України «Про кредитні спілки».

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» та її середовища, включаючи її внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Протягом 2017 року у кредитній спілці не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності спілки, структури її власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, обліку політики, цілі та стратегії пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками у кредитній спілці визначає спостережна рада, а загальне керівництво управління ризиками виконує директор.

Аудитори не отримали доказів стосовно випадків суттєвого викривлення фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування товариства	Покровська філія Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКАУДИТСЕРВІС»
Код за ЄДРПОУ	41418734
Місцезнаходження юридичної особи	85300, вул. Прокоф'єва, б. 115, оф.1 м. Покровськ, Донецької області
Дата створення	26.06.2017. 26.06.2017 № 1
Дата та номер останньої реєстраційної дії	0651030022019673
Номер, дата видачі та термін дії про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1988 видане рішенням АПУ від 23.02.2001р. № 99. Термін чинності Свідоцтва продовжено до 29.10.2020 року
Номер, строк дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0179 з 24.10.2017 року до 29.10.2020 року
Телефон/факс	(06239) 2-84-00, 095-456-16-38
Електронна адреса Покровської філії філії ТОВ «МАКАУДИТСЕРВІС»	bardusova.nina @dmail.com

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 18 від «24» січня 2018р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	24.01.2018р. – 12.03.2018р.
Директор Покровська філія ТОВ «МАКАУДИТСЕРВІС» (сертифікат серії А № 006630 від 24.12.2009р., чинний до 24.12.2019р.)	Н.Ф. Бардусова
Партнер із завдання з аудиту фінансової звітності Лисичанська філія ТОВ «МАКАУДИТСЕРВІС» (сертифікат серії А № 005125 від 28.02.2002р., чинний до 28.02.2021р.)	Л.І. Князєва

Дата аудиторського висновку

12 березня 2018 року