

| | | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ | | |
|---|--|---------------------------|------------|----|----|
| | | | 2019 | 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 | 6 | | | | |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

| |
|---|
| |
| 1 |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122018 р.**

| А К Т И В | Код рядка | Форма №1 Код за ДКУД 1801001 | |
|---|-------------|------------------------------|----------------------------|
| | | На початок звітного року | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи: | 1000 | 2 | 2 |
| первісна вартість | 1001 | 2 | 2 |
| накопичена амортизація | 1002 | | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | | |
| Основні засоби: | 1010 | 1 | 32 |
| первісна вартість | 1011 | 38 | 76 |
| знос | 1012 | 37 | 44 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | | |
| первісна вартість | 1016 | | |
| знос | 1017 | | |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | | |
| первісна вартість | 1021 | | |
| накопичена амортизація | 1022 | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 674 | 457 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Гудвіл | 1050 | | |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | | |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 677 | 491 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | | |
| Виробничі запаси | 1101 | | |
| Незавершене виробництво | 1102 | | |
| Готова продукція | 1103 | | |
| Товари | 1104 | | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | | |
| Депозити перестраховування | 1115 | | |
| Векселі одержані | 1120 | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | | |
| з бюджетом | 1135 | | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | | |
| з нарахованих доходів | 1140 | | |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 14892 | 14854 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 769 | 537 |
| Готівка | 1166 | 1 | |
| Рахунки в банках | 1167 | | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | | |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | | |
| резервах незароблених премій | 1183 | | |
| інших страхових резервах | 1184 | | |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| Усього за розділом II | 1195 | 15661 | 15391 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | |
| Баланс | 1300 | 16338 | 15882 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного року | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1981 | 1442 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| Емісійний дохід | 1411 | | |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 3006 | 3027 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 11270 | 11300 |
| Неоплачений капітал | 1425 | () | () |
| Вилучений капітал | 1430 | () | () |
| Інші резерви | 1435 | | |
| Усього за розділом I | 1495 | 16257 | 15769 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 50 | 84 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | | |
| Благодійна допомога | 1526 | | |
| Страхові резерви | 1530 | | |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | | |
| резерв незароблених премій | 1533 | | |
| інші страхові резерви | 1534 | | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | | |
| Призовий фонд | 1540 | | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | | |
| Усього за розділом II | 1595 | 50 | 84 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Векселі видані | 1605 | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1 | |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 12 | 7 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 12 | 7 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | | |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 18 | 22 |
| за одержаними авансами | 1635 | | |
| за розрахунками з учасниками | 1640 | | |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | | |
| за страховою діяльністю | 1650 | | |
| Поточні забезпечення | 1660 | | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | | |
| Усього за розділом III | 1695 | 31 | 29 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| | 1700 | | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | | | |
| | 1800 | | |
| Баланс | 1900 | 16338 | 15882 |

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

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

Підприємство Кредитна спілка "Українська кредитна спілка"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2019 | 01 | 01 |
| 36512355 | | |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 5226 | 3595 |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i> | 2010 | | |
| <i> премії підписані, валова сума</i> | 2011 | | |
| <i> премії, передані у перестраховування</i> | 2012 | | |
| <i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | | |
| <i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | () | () |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i> | 2070 | | |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 5226 | 3595 |
| збиток | 2095 | () | () |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i> | 2105 | | |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i> | 2110 | | |
| <i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | | |
| <i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 67 | 173 |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2121 | | |
| <i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | | |
| <i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | 2123 | | |
| Адміністративні витрати | 2130 | (804) | (680) |
| Витрати на збут | 2150 | () | () |
| Інші операційні витрати | 2180 | (4451) | (3020) |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2181 | | |
| <i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | | |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 38 | 68 |
| збиток | 2195 | () | () |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | | |
| Інші доходи | 2240 | | |
| <i>у тому числі:</i> | | | |
| <i> дохід від благодійної допомоги</i> | 2241 | | |
| Фінансові витрати | 2250 | () | () |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | () | () |
| Інші витрати | 2270 | () | () |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i> | 2275 | | |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 38 | 68 |
| збиток | 2295 | () | () |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -7 | -12 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 31 | 56 |
| збиток | 2355 | () | () |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | | |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 31 | 56 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | | 1 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 380 | 277 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 100 | 58 |
| Амортизація | 2515 | 7 | 2 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 4768 | 3362 |
| Разом | 2550 | 5255 | 3700 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | |
| Повернення податків і зборів | 3005 | | |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | | |
| Цільового фінансування | 3010 | | |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | | |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | | |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | | |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | | |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | | |
| Надходження від страхових премій | 3050 | | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 12486 | 10327 |
| Інші надходження | 3095 | 5292 | 3713 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (282) | (303) |
| Праці | 3105 | (308) | (212) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (100) | (58) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (69) | (58) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (12) | (6) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | () | () |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | () | () |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | () | () |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | () | () |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | () | () |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (4451) | (3020) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (12232) | (10889) |
| Інші витрачання | 3190 | (11) | (16) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 325 | -516 |
| 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 | | |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | | |
| Інші надходження | 3250 | | |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | () | () |
| необоротних активів | 3260 | (38) | () |
| Виплати за деривативами | 3270 | () | () |
| Витрачання на надання позик | 3275 | () | () |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | () | () |
| Інші платежі | 3290 | () | () |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -38 | |

| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 21 | 254 |
| Отримання позик | 3305 | | |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | | |
| Інші надходження | 3340 | | |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | () | () |
| Погашення позик | 3350 | | |
| Сплату дивідендів | 3355 | () | () |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | () | () |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | () | () |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | () | () |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | () | () |
| Інші платежі | 3390 | (540) | (5) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -519 | 249 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -232 | -267 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 769 | 1036 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 537 | 769 |

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|-------------|---|---|-------------|--------------|---|---|--------------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | | | | | | | | |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 2 | | | 20 | | | | 22 |
| Погашення заборгованості капіталу | 4245 | | | | | | | | |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | | | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | | | |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -1 | | | | | | | -1 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | | | | | | | | |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -540 | | | | | | | -540 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | | | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -539 | | | 21 | 30 | | | -488 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 1442 | | | 3027 | 11300 | | | 15769 |

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

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 позику, 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 31.12.2018р. чисельність працівників складає 9 особи, з них: 8 штатних працівника та 1 працівник за зовнішнім сумісництвом. Середньооблікова чисельність працівників за 2018 рік складає 6 осіб. | |

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 вкладками 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 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;

- проводить 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 (МСФЗ) 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 2018 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 доречно використовувати ціну операції (суму договору) як справедливу вартість фінансового інструмента.

2) Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків щодо зменшення корисності. Кредитна спілка з метою покриття втрат від очікуваного неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 року зі змінами та доповненнями (далі по тексту – Розпорядження №7).

3) відповідно до 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 ефективної 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 2018 року.

Звітний період - 2018 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал Кредитної спілки бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Згідно з вимогами МСБО, якщо суб'єкт господарювання в минулому послідовно демонстрував прибуткові результати діяльності і має відкритий доступ до фінансових ресурсів, то суб'єкт господарювання може без детального аналізу дійти висновку про доречність безперервності як облікової основи.

Діяльність Кредитної спілки в 2018 році здійснювалась в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Нацкомфінпослуг. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Крім того, місцезнаходження кредитної спілки в зоні проведення Операції

об'єднаних сил, 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 та не має намірів припиняти діяльність. Діяльність Кредитної спілки є прибутковою. Кредитна спілка не має жодних обмежень щодо доступу до фінансових ресурсів. Тимчасово вільні грошові кошти Кредитна спілка розміщує на депозитних рахунках в державному банку, діяльність якого є прибутковою та стабільною, що підтверджено рейтинговими агентствами. Майнові інтереси кредитної спілки щодо погашення позичальниками отриманих кредитів та відсотків по ним забезпечені укладеними договорами страхування кредитів. Страхова компанія неухильно виконує взяті на себе зобов'язання перед Кредитною спілкою та вчасно і в повному обсязі здійснює страхові відшкодування у випадку настання страхових випадків. Також керівництвом кредитної спілки здійснюються всі можливі заходи по роботі з позичальниками для недопущення виникнення прострочення та проблемної заборгованості за кредитами.

Таким чином, враховуючи достатній рівень капіталу Кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво Кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ПРИМІТКА 3. ВИКЛАД СУТТЄВИХ ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК ТА СУДЖЕНЬ

3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансова звітність (крім інформації про рух грошових коштів) Кредитної спілки складена за принципом нарахування.

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

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції (витрати операцію – додаткові витрати, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання, створення або вибуття фінансового активу або фінансового зобов'язання. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання).

Кредитна спілка класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

Подальша оцінка цих фінансових інструментів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована вартість – сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Метод ефективного відсотка – метод, що використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та для розподілу й визнання процентного доходу чи процентних витрат у прибутку або збитку за відповідній період.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка Кредитна спілка оцінює очікувані грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом, але не враховує очікуваних кредитних збитків. Цей розрахунок включає в себе всі комісії та пункти, сплачені або одержані між сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операцію, а також усі інші премії або дисконти. При цьому застосовується припущення про можливість достовірної оцінки грошових потоків та очікуваного строку дії групи подібних фінансових інструментів. Водночас, у тих рідкісних випадках, коли достовірно оцінити грошові потоки чи очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів) неможливо, суб'єкт господарювання використовує договірні грошові потоки за повний договірний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли: (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або (б) передає фінансовий актив.

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

Кредитна спілка подає як окремі класифікації у своєму звіті про фінансовий стан поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання.

Кредитна спілка розкриває суму, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців, для кожного рядка активів та зобов'язань, яка об'єднує суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом:

- а) не більше дванадцяти місяців після звітного періоду та
- б) через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Кредитна спілка класифікує актив як поточний, якщо: а) Кредитна спілка сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі; б) Кредитна спілка утримує актив в основному з метою продажу; в) Кредитна спілка сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Кредитна спілка класифікує зобов'язання як поточне, якщо: а) Кредитна спілка сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу; б) Кредитна спілка утримує це зобов'язання в основному з метою продажу; в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; г) Кредитна спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Кредитна спілка класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події: (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника; (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення; (в) надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б; (г) зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації; (г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або (д) придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазанані кредитні збитки. Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів

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

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Кредитна спілка оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Кредитна спілка оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то резерв під збитки оцінюється в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Кредитна спілка визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на

звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Кредитна спілка оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Кредитна спілка замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Кредитна спілка може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Кредитна спілка може спростувати це припущення, якщо він має розумно необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Кредитна спілка визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Кредитна спілка визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Кредитна спілка оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: (а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; (б) часову вартість грошей; і (в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та забезпеченості зобов'язань. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

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

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

– 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності забезпечення чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

Фінансові активи Кредитної спілки

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими,
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Таким чином до фінансових активів Кредитної спілки відносяться:

- а) кредити, надані членам кредитної спілки;
- б) грошові кошти та їх еквіваленти;
- в) інша поточна дебіторська заборгованість.

Кредити, надані членам кредитної спілки. Під час первісного 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 кредитного договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективного відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками та відображення поточних і непоточних фінансових активів 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.

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.

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту – Основний закон), 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.

З метою зіставності та узгодженості фінансової звітності за вимогами МСФЗ та вимогами національного законодавства (Розпорядження № 7) кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок у розмірах, визначених Розпорядженням №7. Якщо Кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, Кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахування того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищити загальну суму прострочених кредитів.

Крім того, відповідно до умов Б5.5.32 МСФЗ 9 якщо актив є повністю гарантованим, то оцінка недоотриманих сум грошових коштів за договором фінансової гарантії відповідатиме оцінкам недоотриманих сум грошових коштів за активом, охопленим цією гарантією. Всі кредити, надані членам Кредитної спілки гарантовано забезпечуються договорами страхування кредитів, отже Кредитна спілка не ідентифікує ризик дефолту позичальників та пов'язані з цим кредитні збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти Кредитної спілки складаються з готівки в касі і депозитів до запитання. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається, звичайно, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше трьох місяців з дати придбання

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. Кредитна спілка завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торговельної дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за орендою.

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. За відсутності інформації для визначення справедливої

вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Основні засоби та нематеріальні активи

Відповідно до МСБО 16 Кредитна спілка визнає основними засобами матеріальні об'єкти, що їх: а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Визнання витрат у балансовій вартості об'єкта основних засобів припиняється, якщо об'єкт знаходиться в місці розташування та стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Отже, витрати, понесені при використанні чи переміщенні об'єкта, не включаються в балансову вартість такого об'єкта.

Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Собівартість такого об'єкта основних засобів оцінюється за справедливою вартістю, якщо а) операція обміну має комерційну сутність та б) справедливую вартість отриманого активу або відданого активу можна достовірно оцінити. Якщо придбаний об'єкт не оцінюється за справедливою вартістю, його собівартість оцінюють за балансовою вартістю відданого активу.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості згідно якої об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Ремонт та технічне обслуговування активу не звільняє від необхідності нараховувати амортизацію. Суму активу, що амортизується, визначають після вирахування його ліквідаційної вартості. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та

приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Строк корисної експлуатації активу визначають, виходячи з очікуваної корисності активу. Кредитною спілкою визначені наступні строки корисної експлуатації об'єктів основних засобів:

будівлі, споруди (офісні приміщення) - 15 років

транспортні засоби - 5 років

комп'ютерне обладнання - 5 років

інструменти, прилади, інвентар та меблі - 4 роки

Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, яку кредитна спілка отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації.

Кредитною спілкою визначено, що амортизація об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним методом. Результатом застосування прямолінійного методу амортизації є постійні відрахування протягом терміну корисного використання, якщо ліквідаційна вартість активу не змінюється.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Кредитна спілка припиняє визнання балансової вартості об'єкта основних засобів: а) після вибуття, або б) коли не очікує майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Відповідно до МСБО 38 Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Актив є ідентифікованим, якщо він: а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

До нематеріальних активів в Кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Видатки на нематеріальний актив слід визнавати як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли: а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або б) цей об'єкт був придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання.

Після визнання до нематеріальних активів Кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості згідно якої нематеріальні активи обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Суму нематеріального активу з визначеним терміном корисної експлуатації, що амортизується, слід розподіляти на систематичній основі протягом терміну його корисного використання. Амортизацію слід починати, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію слід припинити на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу.

Кредитна спілка визначила, що до нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод амортизації.

Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу.

Активи, утримувані для продажу

Відповідно до МСФЗ 5 Кредитна спілка класифікує непоточний актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив (або ліквідаційна група) має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або ліквідаційних груп), і цей продаж повинен бути високо ймовірним.

Кредитна спілка оцінює непоточний актив (або ліквідаційну групу), класифікований як утримуваний для продажу, за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

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

Активи, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримувані для продажу, подаються окремо у звіті про фінансовий стан, а результати припиненої діяльності – у звіті про сукупні доходи.

Амортизація активів, утримуваних для продажу не здійснюється.

Фінансові зобов'язання

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

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;
- кредитів, отриманих від об'єднаної кредитної спілки;

– коштів, залучених від інших кредитних спілок або інших фінансових установ.

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

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 до вкладання або з 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 - це зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо: а) кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події; б) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для і виконання зобов'язання; в) можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

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

Забезпечення Кредитна спілка переглядає на кінець кожного звітного періоду та коригує для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується.

Забезпечення слід використовувати лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку.

Для кожного класу забезпечення суб'єктові господарювання слід розкривати інформацію про: а) балансову вартість на початок і кінець періоду; б) додаткові забезпечення, здійснені протягом періоду, включаючи збільшення існуючих забезпечень; в) використані суми (тобто, витрачені і списані за рахунок забезпечення) протягом періоду; г) невикористані суми, сторновані протягом періоду; г) збільшення протягом періоду дисконтованої суми, яка виникає з плином часу, і вплив будь-якої зміни ставки дисконту. Порівняльна інформація не вимагається.

Кредитна спілка ідентифікую в якості забезпечень резерв відпусток.

Умовне зобов'язання це: а) можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться

одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих кредитною спілкою, або б) існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки: і) немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або ii) суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Умовні зобов'язання можуть змінюватися не так, як очікувалося на початку. Отже, вони регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, забезпечення визнається у фінансовій звітності за той період, у якому відбувається зміна ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

Якщо можливість будь-якого вибуття при погашенні не є віддаленою, Кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стисло інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо: а) наближену оцінку його фінансового впливу; б) інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття; та в) можливість будь-якої компенсації.

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання.

Умовні активи виникають, як правило, внаслідок незапланованих або інших неочікуваних подій, які уможливають надходження економічних вигід до суб'єкта господарювання. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним. Інформація про умовний актив розкривається коли надходження економічних вигід є ймовірним. Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'явилась цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна. Якщо надходження економічних вигід стало ймовірним, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про умовний актив.

Коли надходження економічних вигід є ймовірним, Кредитна спілка розкриває стисло інформацію про сутність умовних активів на кінець звітного періоду і (якщо можливо) про оцінку їхнього фінансового впливу

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 коригування 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 надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, 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 оренда.

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 справедливую 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.

Слід зазначити, що з 1 січня 2019 року набрав чинності МСФЗ 16 «Оренда».

Цей стандарт замінює такі стандарти та тлумачення: а) МСБО 17 Оренда; б) КТМФЗ 4 Визначення, чи містить угода оренду; в) ПКТ-15 Операційна оренда: заохочення; та г) ПКТ-27 Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Мета полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Новий стандарт представив єдину модель ідентифікації договорів оренди та порядку їх обліку в фінансовій звітності як орендарів, так і орендодавців.

В результаті вступу в силу нового стандарту більшість договорів оренди будуть визнаватися в балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку. Облік з боку орендодавця залишається практично без змін і передбачає аналіз того, чи є оренда операційною або фінансовою.

Кредитна спілка визначила, що буде застосувати МСФЗ 16 починаючи з 1 січня 2019 року. Станом на 31.12.2018 року кредитна спілка має договір оренди щодо офісного приміщення та комп'ютерної техніки. До набуття чинності МСФЗ 16 відповідна оренда була класифікована Кредитною спілкою як операційна.

З введенням в дію МСФЗ 16 Кредитна спілка визначила що оренда комп'ютерної техніки є такою орендою, за якою базовий актив є малоцінним. В цьому випадку Кредитна спілка як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Орендні платежі сплачуються Кредитною спілкою щокварталу та складають 0,4 тис. грн. на рік. Відповідно до параграфу В9 МФСЗ 16 орендар не повинен здійснювати будь-які коригування при переході на МФСЗ 16 для оренди, базовий актив за якою є малоцінний.

Щодо оренди офісного приміщення Кредитна спілка як орендар визначила, що зазначена оренда є короткостроковою (строк оренди 12 місяців та оренда не містить можливість придбання). На цій підставі Кредитна спілка вирішила, що відповідно до п. 6 МСФЗ 16 Кредитна спілка як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Орендні платежі сплачуються Кредитною спілкою щомісяця в розмірі 1 тис. грн. в місяць (12 тис. грн. на рік).

Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

МСФЗ 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ 4 "Договори страхування", який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним: певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди); спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти. Ця інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан суб'єкта господарювання, його фінансові результати діяльності і грошові потоки. При застосуванні МСФЗ 17 суб'єкт господарювання розглядає свої суттєві права та обов'язки незалежно від того, чи виникають вони на підставі контракту, закону або нормативно-правового акту.

Суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 17 до: а) страхових контрактів (включаючи контракти перестраховування), які він випускає; б) контракти перестраховування, які він утримує; і в) інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

Суб'єкт господарювання не застосовує МСФЗ 17 до: а) гарантій, що надаються виробником, дилером або роздрібним постачальником у зв'язку з продажем його товарів чи послуг клієнтові; б) активів та зобов'язань роботодавців за програмами виплат працівникам та в рамках зобов'язань щодо пенсійного забезпечення, про які звітують програми з визначеним внеском; в) контрактних прав чи контрактних зобов'язань, залежних від майбутнього використання нефінансової статті чи права на її використання (наприклад, деякі ліцензійні платежі, роялті, змінні та інші умовні орендні платежі й аналогічні статті); г) гарантій залишкової вартості, що надаються виробником, дилером або роздрібним постачальником, а також гарантії залишкової вартості від орендаря, якщо вони вбудовані в контракт оренди. г) контрактів фінансової гарантії, крім тих випадків, коли емітент раніше прямо заявляв про те, що вважає такі договори страховими контрактами й використовував облік, що застосовується до страхових контрактів. д) умовної компенсації, яка підлягає сплаті чи отриманню в результаті об'єднання бізнесу; е) страхових контрактів, за якими суб'єкт господарювання є держателем страхового полісу, якщо такі контракти не є при цьому контрактами перестраховування, що утримуються.

Кредитна спілка не випускає страхові контракти, а є держателем страхового полісу (договору страхування кредитів за яким Кредитна спілка виступає Страхувальником). Отже Кредитна спілка не використовує МСФЗ 17 при складанні фінансової звітності.

МСФЗ 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

Кредитна спілка не планує застосовувати МСФЗ 16 достроково.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр. Дані удосконалення включають такі: МСФЗ 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року). Короткострокові вилучення, передбачені параграфами Е3-Е7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Кредитної спілки.

Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності з 1 січня 2018 року). Пояснення того, що рішення здійснювати оцінку об'єктів інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток необхідно застосовувати окремо для кожної інвестиції. Поправки роз'яснюють наступне: Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інша аналогічна організація, може прийняти рішення оцінити інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первинному визнанні. Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має долю участі в асоційованій організації або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу дольової участі така організація може вирішити зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосовується її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізні з наступних дат: (а) дату первісного визнання асоційованої організації або спільного підприємства, які

являються інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, які являються інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Ця поправка не застосовна до Кредитної спілки.

Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ 4 «Договори страхування». Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ 9 до впровадження МСФЗ 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 та методу накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладання, коли вона вперше застосовує МСФЗ 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на МСФЗ 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладання, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ 9. Кредитна спілка не очікує впливу на фінансову звітність. Ці поправки не застосовані до Кредитної спілки.

КТМФЗ 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати). У тлумаченні роз'яснюється, що дата операції для цілей визначення обмінного курсу, який необхідно використовувати при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті здійснення або отримання попередньої оплати. Ці поправки не застосовані до Кредитної спілки.

КТМФЗ 23 «Невизначеність у відношенні податкових норм податку на прибуток» (Тлумачення застосовується для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). У тлумаченні розглядається облік податку на прибуток, коли податкові процедури передбачають невизначеність, яка впливає на застосування МСБО 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСБО 12, а також не містять вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних з невизначеним податковими трактуваннями. Організації необхідно вирішити, розглядати кожне невизначену податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю прогнозувати результат вирішення невизначеності. Кредитна спілка не очікує впливу на фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані удосконалення застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни: МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ 11 «Спільне підприємництво» – частки участі, які раніше були в спільних операціях. Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі, які раніше були в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3) до справедливої вартості, якщо: сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ 3); сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ 11). Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Кредитної спілки.

МСФЗ 12 «Податки на прибуток» – податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованими як інструменти капіталу. В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що є джерелом дивідендів. Допускається дострокове застосування, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

МСФЗ 23 «Витрати на позики» – витрати на позики, які підлягають капіталізації. В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, то суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається дострокове застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Кредитної спілки.

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 фактично 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 доходність 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 можливе зобов'язання (якого ще фактично немає), яке залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

Умовні 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 аудитору 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 гарантій 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.

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 викладена у 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 політик, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

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

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

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

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки.

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

Станом на 31.12.2018 року кредитна спілка є платником податку на прибуток за основною ставкою, яка становить 18%.

Кредитною спілкою прийнято рішення про використання права на незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України.

Подання інформації у звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів надає інформацію, яка дає користувачам змогу оцінювати зміни в чистих активах Кредитної спілки, її фінансовій структурі (у тому числі ліквідність та платоспроможність), а також здатність впливати на суми та строки грошових потоків з метою пристосування до змінюваних обставин та можливостей. Інформація про грошові потоки є корисною для оцінки здатності Кредитної спілки генерувати грошові кошти та їх еквіваленти.

Відповідно до МСБО 7 Кредитна спілка визначила, що:

- Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами, а не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів.

- Звіт про рух грошових коштів відображає грошові потоки протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

- Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Операційна діяльність – це основна діяльність, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю.

Кредитна спілка ідентифікує, зокрема, наступні грошові потоки від операційної діяльності:

- надходження грошових коштів від надання послуг (погашення позичальниками основної суми кредиту та процентів);
- інші надходження, зокрема сплачені банківськими установами проценти за короткостроковими депозитами, що ідентифіковані як еквіваленти грошових коштів;
- виплати грошових коштів постачальникам товарів та послуг;
- виплати грошових коштів працівникам;
- виплати обов'язкових податків та зборів;
- витрачення на оплату зобов'язань за страховими контрактами;
- витрачення фінансових на надання кредитів.

Інвестиційна діяльність – це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів.

Прикладами грошових потоків, що виникають від інвестиційної діяльності, є: а) виплати грошових коштів для придбання основних засобів, нематеріальних активів та інших довгострокових активів; б) надходження грошових коштів від продажу основних засобів, нематеріальних активів, а також інших довгострокових активів; в) виплати грошових коштів для придбання власного капіталу; г) надходження грошових коштів від продажу власного капіталу

Фінансова діяльність – діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень.

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

Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Станом на 31.12.2018 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 ліцензію на Надання коштів у позику, 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):

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2017 | | | Надійшло за 2018 рік | Вибуло за 2018 рік | | Нарахована амортизація за 2018р | Залишок на 31.12.2018 | | |
|--|---------------------------------|-----------|--------------------|----------------------|---------------------------------|----------|---------------------------------|-----------------------|-----------|--------------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | залишкова вартість | | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна вартість | знос | залишкова вартість |
| Машини та обладнання | 14 | 14 | - | 38 | - | - | 6 | 52 | 20 | 32 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 21 | 20 | 1 | - | - | - | 1 | 21 | 21 | - |
| Інші основні засоби | 3 | 3 | - | - | - | - | - | 3 | 3 | - |
| Разом | 38 | 37 | 1 | 38 | - | - | 7 | 76 | 44 | 32 |

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 2018 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 31.12.2018 року відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2019 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 457 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року показник довгострокової дебіторської заборгованості дорівнював 674 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Складові статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» наведені в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування показника | Сума на 31.12.2018, тис. грн. | Сума на 31.12.2017, тис. грн. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Залишок основної суми за кредитами з фактичним терміном погашення менше 12 місяців з дати балансу | 13 384 | 13 422 |
| Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами | 1 468 | 1 426 |
| Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за договорами строкових банківських вкладів | 2 | 44 |
| Разом | 14 854 | 14 892 |

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165,1166)

Складові статті Гроші та їх еквіваленти наведено у Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування показника | Сума на 31.12.2018 року, тис. грн. | Сума на 31.12.2017 року, тис. грн. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Готівка | 0 | 1 |
| Поточні рахунки в банківських установах | 487 | 268 |
| Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах) | 50 | 500 |
| Разом | 537 | 769 |

Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах представлені у наступній Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| № з/п | Найменування банку, у якому відкрито рахунок | Сума на 31.12.2018 року, тис. грн. | Сума на 31.12.2017 року, тис. грн. |
|--------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | ПАТ АБ «Укргазбанк» | 104 | 93 |
| 2 | АБ «Ощадбанк» | 377 | 149 |
| 3 | ПАТ АБ «Укргазбанк» | 6 | 21 |
| 4 | ПАТ АБ «Укрсиббанк» | 0 | 5 |
| Разом | | 487 | 268 |

Еквіваленти грошових коштів (кошти на строкових вкладах (депозитах) в банківських установах) представлені у наступній Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| № з/п | Найменування банку, у якому відкрито рахунок | Сума на 31.12.2018 року, тис. грн. | Термін вкладень (з урахуванням додаткових угод до основного договору депозитного вкладу) | |
|--------------|--|------------------------------------|--|------------|
| | | | початок | кінець |
| 1 | ПАТ АБ «Укргазбанк» | 50 | 20.12.2018 | 21.01.2019 |
| Разом | | 50 | | |

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2018 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.

Відповідно до інформації, розміщеної на офіційному сайті ПАТ АБ «Укргазбанк», станом на 21 грудня 2018 року Рейтинговий комітет Рейтингового агентства «ІВІ-Рейтинг» підтвердило найвищу надійність банківських депозитів АБ «УКРГАЗБАНК» з оцінкою 5+. Агентство також підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК» до рівня 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.

Відповідно до даних, розміщених на офіційному сайті АБ «Ощадбанк», довгостроковий рейтинг банку встановлено на рівні AA(ukr).

Зареєстрований (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 31.12.2018 року пайовий капітал складає 1 442 тис. грн. Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. | Внесено за 2018 рік, тис.грн. | Повернуто за 2018 рік, тис.грн. | Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн. |
|---|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| Обов'язкові внески до пайового капіталу | 20 | 2 | 1 | 21 |
| Добровільні додаткові внески до пайового капіталу | 1 961 | | 540 | 1 421 |
| Разом | 1 981 | 2 | 541 | 1 442 |

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 нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. | Внесено за 2018 рік, тис.грн. | Використано за 2018 рік, тис.грн. | Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн. |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 424 | 10 | - | 434 |

| | | | | |
|--|--------------|-----------|----------|--------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу | 23 | 1 | - | 24 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | 2 559 | 10 | - | 2 569 |
| Разом | 3 006 | 21 | - | 3 027 |

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 вкладами 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 вкладами громадян.

Величина кожної із зазначених категорій активів за умови представлення 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 нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 31.12.2018 року нерозподілений прибуток складає 11 300 тис. грн. Зміни у статті «нерозподілений прибуток» за 2018 рік наведені в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. | Внесено за 2018 рік, тис.грн. | Використано за 2018 рік, тис.грн. | Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн. |
|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Нерозподілений прибуток | 11 270 | 31 | 1 | 11 300 |

За 2018 рік Кредитна спілка отримала 31 тис. грн. чистого прибутку.

У 2018 році 1 тис. грн. була спрямована на поповнення резервного капіталу.

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 31.12.2018 року невикористаний резерв на виплати працівникам дорівнює 84 тис. грн.

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

| Види забезпечень і резервів | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. | Створено за 2018 рік, тис.грн. | Використано за 2018 рік, тис.грн. | Сторновано в звітному році | Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн. |
|---|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 50 | 36 | 2 | - | 84 |

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

Станом на 31.12.2018 року Кредитна спілка не має поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги. На початок звітнього періоду це показник складав 1 тис. грн.

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 31.12.2018 р. поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 7 тис. грн. (нарахований податок на прибуток), заборгованість за розрахунками зі страхування відсутня. На кінець звітнього періоду відображена поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці в розмірі 22 тис. грн. та представлена заробітною платою, яка буде виплачена в січні 2019 року. Склад поточної кредиторської заборгованості наведено в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. | Залишок на 31.12.2017 року, тис.грн. |
|--|---|---|
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 12 | 7 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 18 | 22 |

За результатами аналізу Звіту про фінансовий стан Кредитної спілки за 2018 рік можна зробити висновок про дотримання основного рівняння

Активи = Капітал + Зобов'язання

Активи Кредитної спілки станом на 31.12.2018 року склали 15 883 тис. грн.

Капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2018 року дорівнює 15 769 тис. грн.

Зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2018 року склали 114 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 5 226 тис. грн.

| Найменування | За 2017 рік, тис.грн. | За 2018 рік, тис.грн. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3 595 | 5 226 |

Інші операційні доходи (рядок 2120)

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

| Найменування | За 2017 рік, тис.грн. | За 2018 рік, тис.грн. |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Проценти за вкладками (депозитами) | 173 | 67 |

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 (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування показника | За 2017 рік | За 2018 рік |
|--|--------------|--------------|
| Адміністративні витрати | | |
| Матеріальні витрати | 1 | 0 |
| Витрати на виплати працівникам | 277 | 380 |
| Відрахування на соціальні заходи | 58 | 100 |
| Витрати на амортизацію | 2 | 7 |
| Інші адміністративні витрати, в т.ч. | 342 | 317 |
| - операційна оренда | 19 | 13 |
| - утримання та обслуговування необоротних активів, обслуговування ПЗ | 4 | 10 |
| - службові відрядження | 34 | 21 |
| - підвищення кваліфікації працівників | 6 | 3 |
| - інформаційно-консультаційні послуги | 1 | - |
| - юридичні та аудиторські послуги | 4 | 5 |
| - розрахунково-касове обслуговування, комісійна винагорода банкам та інші послуги банків | 216 | 199 |
| - послуги зв'язку, Інтернет, поштові послуги, послуги друкарських видань | 5 | 5 |
| - забезпечення оплат відпусток (резерв відпусток) | 26 | 36 |
| - інші | 27 | 25 |
| Разом Адміністративні витрати | 680 | 804 |
| Інші операційні витрати | | |
| Витрати на списання кредити | - | - |
| Витрати на страхування кредитів | 3 020 | 4 451 |
| Разом Інші операційні витрати | 3 020 | 4 451 |
| Разом витрати | 3 700 | 5 255 |

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 2017 рік було погашено основну суму кредитів в розмірі 10 327 тис. грн. За звітній період (2018 рік) було погашено основну суму кредитів на суму 12 486 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування показника | За 2017 рік, тис. грн | За 2018 рік, тис. грн |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Сплачені проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | 3 574 | 5 184 |
| Відсотки, які сплачені за короткостроковими депозитами | 139 | 108 |
| Разом | 3 713 | 5 292 |

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 2017 році відповідні витрачання склали 303 тис. грн. У 2018 році витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) дорівнюють 282 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 308 тис. грн. заробітної плати, а за 2017 рік – 212 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 2017 рік було сплачено ЄСВ на суму 58 тис. грн. У 2018 році було сплачено ЄСВ на суму 100 тис. грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, 3116)

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. Деталізація статті наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування показника | За 2017 рік, тис. грн. | За 2018 рік, тис. грн. |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Податок на доходи фізичних осіб | 48 | 63 |
| Військовий збір | 4 | 6 |
| Податок на прибуток за 2017 рік | 6 | 12 |
| Разом | 58 | 81 |

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 2018 році сума страхових платежів дорівнює 4 451 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 2017 рік, тис. грн. | За 2018 рік, тис. грн. |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Споживчі кредитів | 10 889 | 12 232 |

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

| Найменування показника | За 2017 рік, тис. грн. | За 2018 рік, тис. грн. |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Добові витрати у відрядженнях | 16 | 10 |

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)

В цьому рядку зазначену суму сплачену Кредитною спілкою за необоротні активи (комп'ютерне устаткування). У 2018 році за необоротні активи було сплачено 38 тис. грн. У 2017 році необоротні активи Кредитною спілкою не придбавались.

Находження від власного капіталу (рядок 3300)

| Найменування показника | За 2017 рік, тис. грн. | За 2018 рік, тис. грн. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Обов'язкові внески до пайового капіталу | 3 | 2 |
| Добровільні додаткові внески до пайового капіталу | 235 | |
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 13 | 10 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел (добровільні додаткові внески до резервного капіталу) | 3 | 9 |
| Разом | 254 | 21 |

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 2018 року було повернуто 540 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 2018 рік склав 31 тис. грн.

У рядку 4210 відображено спрямування чистого доходу за 2018 рік в розмірі 1 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 2018 рік, тис.грн. |
|---|-------------------------------|
| Обов'язкові внески до пайового капіталу | 2 |

В рядку 4240 графі 6 відображені вступні внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень та внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 20 тис. грн.

В рядку 4275 графі 3 відображені внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 1 тис. грн.

В рядку 4290 графі 3 відображені добровільні додаткові внески до пайового капіталу, повернені членам Кредитної спілки за звітний період в сумі 540 тис. грн.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою 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 нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

| Найменування | 2017 рік, тис. грн. | 2018 рік, тис. грн. |
|---|------------------------|------------------------|
| Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок) | 311 | 284 |
| Службові відрядження та підвищення кваліфікації | 22 | 25 |
| Внесення додаткових внесків до пайового капіталу | 235 | - |
| Повернення додаткових внесків до пайового капіталу | 5 | 540 |

Станом на 31.12.2018 року наявна поточна заборгованість з виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу в розмірі 22 тис. грн., яка буде погашена в січні 2019 року.

Станом на 31.12.2018 року залишок додаткових внесків до пайового капіталу по пов'язаним особам складає 1 421 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2018 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 31.12.2018, тис. грн. |
|---|--------------------------------------|
| A1 - Найбільш ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти) | 537 |
| A2 - Активи, що швидко реалізуються (поточна дебіторська заборгованість) | 14 854 |
| A3 - Активи, що важко реалізуються (необоротні активи, в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість) | 457 |
| Вид фінансового зобов'язання | |
| П1 - Найбільш термінові зобов'язання (поточні зобов'язання) | 0 |
| П2 - Короткострокові пасиви (поточна кредиторська заборгованість) | 39 |
| П3 - Довгострокові зобов'язання та власний капітал | 15 769 |

Баланс є ліквідним, так як виконуються наступні умови:

$$A(1) \geq P(1)$$

$$A(2) \geq P(2)$$

$$A(3) \leq P(3)$$

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 3 146 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 31.12.2018 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 31.12.2018 року становить 12 587,8 відсотків.

2. Норматив коефіцієнта платоспроможності встановлюється для мінімізації ризиків, пов'язаних із здатністю кредитної спілки розрахуватися 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 31.12.2018 року становить 92,9 відсотків.

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 31.12.2018 року становить 21,8 відсотків.

Нормативи якості активів та прибутковості

1. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, не перекриті сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами не може перевищувати 10 відсотків. Фактичне значення нормативу станом на 31.12.2018 року становить 6,5 відсотків.

2. Співвідношення нерозподіленого доходу попереднього періоду та фактично отриманих 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 31.12.2018 року становить 286,8 відсотків.

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 31.12.2018 року становить 5896,8 відсотків.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2018 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 2019 року. 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 01.01.2019 року по 01.02.2019 року 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

Аудиторська фірма «Актив»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3292 від 27.11.2003р.

Україна, 67833,
Овідіопольський район, смт. Великодолинське,
вул. Паркова, буд. 16, оф. 29

тел.: (482) 7750187
www.aktiv-audit.com
E-mail: reznichaudit@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» (надалі за текстом Кредитна спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, що закінчився 31.12.2018 року.

Відповідно до обраної облікової політики, затвердженої наказом від 29.12.2017 №б/н Кредитна спілка застосовує наступні методи: прямолінійний метод нарахування амортизації; метод оцінки основних засобів за моделлю первісної вартості, кредити, надані членам кредитної спілки, кредитна спілка оцінює за справедливою вартістю, яка визначається за амортизованою собівартістю; з метою покриття втрат від неповернення кредитів формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

Відповідно до прийнятої облікової політики до основних засобів відносяться матеріальні активи, строк корисного використання яких у господарської діяльності більше одного року і вартістю понад 6000 грн.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в примітці 2 у підприємства існує обмеження контролю над активами.

Місцезнаходження кредитної спілки в зоні проведення операції об'єднаних сил. Політична та економічна нестабільність, девальвація гривні та збільшення 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. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності внаслідок можливої втрати контролю над активами, що може поставити під значний сумнів здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів» Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив» і аудиторів у своїй діяльності дотримуються засадничих принципів у відповідності з «Кодексом етики професійних бухгалтерів», Положенням з контролю якості (із змінами та доповненнями), затвердженим наказом від 03.01.2012р. №1КЯ, внутрішнім фірмовим стандартом «Політика та процедури щодо дотримання етичних вимог», внутрішнім фірмовим положенням №1 «Кодекс етики аудиторів та іншого персоналу»: доброчесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності, професійної поведінки, надання професійних послуг згідно з відповідними технічними і професійними стандартами.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінки активів за справедливою вартістю

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами членам Кредитної спілки обліковується за справедливою вартістю, яка визначена за амортизованою собівартістю. Оцінка дебіторської заборгованості відповідає обліковій політиці і положенням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Відсоткова ставка Кредитної спілки становить 37% і відповідає ринковій ставці надання кредитів на аналогічних (зіставних) умовах, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. Отже, амортизована вартість відображення дебіторської заборгованості за наданими кредитами співпадає з її собівартістю.

Кредитна спілка в обліку класифікує фінансові активи за строками: 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. Для класифікації кредитів за строками – використовується фактичний термін погашення кредитів.

Знецінення кредитів через створення резерву для покриття кредитного ризику при визнанні дебіторської заборгованості за позиками, наданими членам кредитної спілки у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Закону України «Про кредитні спілки» Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004 № 7 (надалі – Розпорядження №7), затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на протязі 2018 року управлінським персоналом не

визначалось внаслідок наявності кредитних договорів з простроченим графіком платежів до 90 днів.

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

Наявність та оцінки активів, які знаходяться на тимчасово окупованій території України.

Основні засоби та нематеріальні активи, балансовою вартістю 34 тис. грн. станом на 31.12.2018р. знаходяться на тимчасово окупованій території України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів.

Дохід від розміщення грошових коштів на депозитних банківських рахунках визнається за методом нарахування. Протягом звітного періоду дохід від розміщення грошових коштів на депозитних банківських рахунках склав 67 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами

Вимоги про розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами передбачені МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», тому це питання на розсуд аудитора віднесено до ключового питання.

У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору 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 гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

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

Таблиця 1

| Найменування | 2017 рік, тис. грн. | 2018 рік, тис. грн. |
|---|------------------------|------------------------|
| Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок) | 311 | 284 |
| Службові відрядження та підвищення кваліфікації | 22 | 25 |
| Внесення додаткових внесків до пайового капіталу | 235 | - |
| Повернення додаткових внесків до пайового капіталу | 5 | 540 |

Станом на 31.12.2018 року наявна поточна заборгованість з виплати заробітної плати провідному управлінському персоналу в розмірі 22 тис. грн., яка буде погашена в січні 2019 року.

Станом на 31.12.2018 залишок додаткових внесків до пайового капіталу по пов'язаним особам складає 1421 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2018 році не здійснювались.

Здійснення істотних операцій з активами

Істотною операцією з активами вважаємо операцію, обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2018 тобто вище 1588 тис. грн.

Питання розгляду операцій з активами, обсяг яких перевищує 10% від загальної суми активів відноситься до ключового, тому що такі операції належать до суттєвих, та перевірка таких операцій повинна здійснюватися суцільним способом.

У перевіряємому періоді Кредитна спілка не здійснювало істотних операцій з активами.

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Голова правління несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» за формами, встановленими Розпорядженням Держфінпослуг "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" від 25.12.2003 р. N 177:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток № 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток № 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток № 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток № 4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих 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).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо 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.

Пояснювальний параграф

Слід зазначити, що активи і пасиви наведені у ф. Баланс станом на 31.12.2018 р. не збігаються із активами та пасивами наведеними у Звітних даних кредитної спілки (Додаток 3). Так, активи та пасиви згідно ф. 1 Баланс складають 15 882 тис. грн., згідно Додатка 3 – 14 413 тис. грн. Різниця у сумі 1 471 тис. грн. пояснюється не відображенням у Додатку 3 у складі активів – нарахованих відсотків за наданими кредитами згідно з вимогами Розпорядження Держфінпослуг "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" від 25.12.2003 р. N 177 у складі пасивів – на суму 1471 тис. грн. занижено нерозподілений прибуток.

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

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 ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері фінансових послуг України та такий 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.

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті

аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора. Спілкою станом на 31.12.2018 р. класифіковано забезпечення щодо виплат персоналу (резерв відпусток) як довгострокові та відображено по статті балансу «Довгострокові забезпечення» у сумі 84 тис. грн. На думку аудиторів, забезпечення щодо виплат персоналу можуть бути використані на протязі 12 місяців та повинні бути відображені у складі поточних забезпечень.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У ході аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» за 2018 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів, що потребують розкриття у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту - Нацкомфінпослуг) від 26.02.2019 р. № 257.

Основні відомості про Кредитну спілку

| | |
|---|---|
| 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 позику, 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 |

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 31.12.2018 року пайовий капітал складає 1 442190,28 грн.

Структура пайового капіталу виглядає таким чином:

Таблиця 2

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, грн. | Внесено за 2018 рік, грн. | Повернуто за 2018 рік, грн. | Залишок на 31.12.2018 року, грн. |
|---|----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Обов'язкові внески до пайового капіталу | 19980 | 2485 | 1310 | 21155 |
| Добровільні додаткові внески до пайового капіталу | 1961035,28 | | 540000 | 1421035,28 |
| Разом | 1981015,28 | 2485 | 541310 | 1442190,28 |

Обов'язкові вступні внески становлять 5 грн. Станом на початок періоду кількість членів спілки становило 3996 осіб, протягом року вступило до Кредитної спілки 497 членів, вибуло 262 члена, залишок членів кредитної спілки станом на 31.12.2018 року складає 4231 осіб. Рух обов'язкових внесків в структурі пайового капіталу відповідає кількісному складу членів спілки і станом на 31.12.2018 року становить 21155 грн. (4231 осіб*5 грн.).

Добровільні додаткові внески до пайового капіталу внесені наступними членами Кредитної спілки:

Таблиця 3

| Член | Кредитної | Залишок на | Внесено за | Повернуто за | Залишок на |
|------|-----------|------------|------------|--------------|------------|
|------|-----------|------------|------------|--------------|------------|

| спілки (ФІО) | 31.12.2017 року, тис.грн. | 2018 рік, тис.грн. | 2018 рік, тис.грн. | 31.12.2018 року, тис.грн. |
|--|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| <i>Додаткові внески до пайового капіталу</i> | | | | |
| Горбачов Дмитро Сергійович | 10000,00 | | 10000,00 | |
| Євтушенко Тетяна Павлівна | 10000,00 | | | 10000,00 |
| Кривоченко Галина Семенівна | 10000,00 | | 10000,00 | |
| Тюрін Віктор Михайлович | 1471035,28 | | 520000,00 | 951035,28 |
| Тюрін Михайло Вікторович | 270000,00 | | | 270000,00 |
| Тюріна Людмила Миколаївна | 190000,00 | | | 190000,00 |
| Всього | 1961035,28 | | 540000,00 | 1421035,28 |

Станом на 01.01.2018 року додаткові внески до пайового капіталу становили 1961035,28 грн. Протягом 2018 року повернуто за бажанням членів додаткових внесків на загальну суму 540000 грн. Залишок добровільних додаткових внесків до пайового капіталу становить 1421035,28 грн.

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 у наступній таблиці:

Таблиця 4

| Найменування | Залишок на 31.12.2017 року, грн. | Внесено за 2018 рік, грн. | Використано за 2018 рік, грн. | Залишок на 31.12.2018 року, грн. |
|--|----------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків | 423420 | 9940 | - | 433360 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу | 23367,86 | 672,99 | - | 24040,85 |
| Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел | 2 559583,40 | 10275 | - | 2569858,40 |
| Разом | 3 006371,26 | 20887,99 | - | 3 027259,25 |

Резервний капітал 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.

Резервний капітал сформовано у повному обсязі у відповідності із Розпорядженням № 7.

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 31.12.2018 року нерозподілений прибуток складає 11 300 тис. грн.

Таблиця 5

| Найменування . | Залишок на 31.12.2017 року, тис. грн. | Отримано за 2018 рік, тис. грн. | Використано за 2018 рік, тис. грн. | Залишок на 31.12.2018 року, тис. грн. |
|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| Нерозподілений прибуток | 11 270 | 31 | 1 | 11 300 |

Кредитна спілка у звітному році отримала чистий прибуток у сумі 31 тис. грн.

Дотримання Кредитною спілкою обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2018р. та 31.12.2018р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій):

- **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.

- **коефіцієнт миттєвої ліквідності** характеризує негайну готовність підприємства погасити свою заборгованість. На 31 грудня 2018 року значення коефіцієнта дорівнює 6,4 та відповідає нормативному значенню;

- **коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)** показує питому вагу власних коштів у загальній сумі ресурсів підприємства і становить 0,8. Цей коефіцієнт означає, що в загальній сумі фінансових ресурсів частина власного капіталу становить 80%. Підприємство вважається фінансово стійким, якщо значення коефіцієнта не менше за 0,5;

- **коефіцієнт концентрації позикового капіталу** характеризує частку позикових коштів у загальній сумі коштів, вкладених у майно підприємства. Чим нижче цей показник, тим стійкіше його положення. Значення цього коефіцієнта дорівнює 0,2;

- **коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом** показує, яка частина необоротних активів може бути погашена власним капіталом. Проведений аналіз

показав, що підприємство є фінансово стійким. Коефіцієнт дорівнює 15,1, що перевищує рекомендоване значення;

- **коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів** показує вартість залучених підприємством коштів з розрахунку на 1 гривню власних. Даний показник на кінець звітного періоду становить 0,2, що показує скільки позикових коштів залучило підприємство на 1 грн, вкладених у активи, власних коштів;

- **коефіцієнт ефективності використання активів** визначається як відношення прибутку до валюти балансу і показує, який розмір прибутку отримало підприємство у звітному періоді на кожну вкладену гривню. Даний показник за результатами 2018 року становить 0,04.

Аналіз показників платоспроможності та фінансового стану

Таблиця 6

| Показник | Формула | 31.12. 2017р. | 31.12.2018р. | Нормативне значення |
|--|---|---------------|--------------|-----------------------|
| <u>Нормативи достатності капіталу та платоспроможності</u> | | | | |
| Достатність капіталу | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495\text{p}}{\text{p. } 1595 + \text{p. } 1695}$ | 16257 > 8 | 15769 > 11 | >10% (p.1595+1695) |
| Коефіцієнт платоспроможності | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495\text{p.}}{\Phi.1 \text{ p. } (1 \text{ гр. A} + 2 \text{ гр. A} * 80\% + 3 \text{ гр. A} * 50\% - 5 \text{ гр. A} * 50\%)}$ | 24,2 | 29 | не менше 0,07* |
| <u>Нормативи ліквідності</u> | | | | |
| Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1195 - \text{p. } 1101 - \text{p. } 1102 - \text{p. } 1103 - \text{p. } 1104 - \text{p. } 1110 - \text{p. } 1170 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ p. } 1695 - \text{p. } 1660 - \text{p. } 1665 - \text{p. } 1670 \text{ гр.4}}$ | 9,5 | 4,7 | не менш 1 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1120 + \text{p. } 1125 + \text{p. } 1160 + \text{p. } 1165}{\Phi.1 \text{ p. } 1690}$ | 269 | 487 | не менш 0,1 |
| <u>Коефіцієнти фінансової стійкості та незалежності</u> | | | | |
| Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ p. } 1900 \text{ гр.4}}$ | 0,99 | 0,99 | не менш 0,1 |
| Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1495 \text{ гр.4}}{\Phi.1 \text{ p. } 1095 \text{ гр. 4}}$ | 24,0 | 32,1 | не менш 0,1 |
| Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (ККПК) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1595 + \text{p. } 1695}{\Phi.1 \text{ p. } 1095 + \text{p. } 1195}$ | 0,005 | 0,007 | <0,5 |
| Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів (КВЗК) | $\frac{\Phi.1 \text{ p. } 1595 + \text{p. } 1695}{\Phi.1 \text{ p. } 1495}$ | 0,005 | 0,007 | <1 |
| Норматив прибутковості | $K = \frac{\Phi.1 \text{ p. } 1420 \text{ гр.3} + \Phi.2 \text{ p. } 2090 + 2120 \text{ гр.3}}{(2130 + 2180 \text{ гр.3} \Phi.2 + 4210 \text{ гр.6} \Phi.4)}$ | 405 | 315 | >100% |

* Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання кредитних спілок

Для розрахунку коефіцієнта платоспроможності активи поділяються на п'ять груп за ступенем ризику та підсумовуються з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження:

Таблиця 7

| Група активів | Станом на | Станом на | Ступінь | Зважені | Зважені активи |
|---------------|-----------|-----------|---------|---------|----------------|
|---------------|-----------|-----------|---------|---------|----------------|

| | 31.12.2017 р. | 31.12.2018 р. | ризик, % | активи на 31.12.2017 р. | на 31.12.2018 р. |
|--|---------------|---------------|----------|-------------------------|------------------|
| 1. Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках | 269 | 487 | 0 | 269 | 487 |
| 2. Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках | 500 | 50 | 20 | 400 | 40 |
| 3. Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів | 3 | 34 | 50 | 1,5 | 17 |
| 4. Кредити, надані членам кредитної спілки (крім неповернених та безнадійних) | 15566 | 15311 | 100 | 0 | 0 |
| 5. Кредити, надані членам кредитної спілки, визнані неповерненими або безнадійними. | | | | | |
| Всього зважені активи | 16338 | 15882 | | 670,5 | 544 |
| Регулятивний капітал (власні кошти) | 16257 | 15769 | | 16257 | 15769 |

Регуляторний капітал (власні кошти) складається із розділу 2 Звітних даних активів і пасивів кредитної спілки (Капітал та цільове фінансування).

Нормативи якості активів.

Станом на 31.12.2018 року заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 896,8 тис. грн. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не перекрытої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами 14737,8 тис. грн.. становить 6% і відповідає нормативному значенню <10%.

Нормативи ризиковості операцій

Розмір кредиту, наданого одному члену Кредитної спілки, не перевищує 20% від капіталу Кредитної спілки, а саме 3154 тис. грн.

Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена Кредитної спілки не перевищує 25% від капіталу кредитної спілки 3942 тис. грн.

Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками, не перевищує 80% загальної суми наданих кредитів.

Кредитна спілка не має залучених коштів і не виступає поручителем перед третіми особами.

Проведений коефіцієнтний аналіз свідчить про фінансову стійкість, стабільність та ліквідність, прибутковість Кредитної спілки. На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності Кредитної спілки аудитор робить висновок про достатній рівень ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії), відповідність нормативів вимогам Розпорядження № 7. Стабільність

наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Кредитною спілкою свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Кредитної спілки (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2018 році Кредитна спілка дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період.

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

Кредитною спілкою станом на 31.12.2018 року проведено моніторинг кредитних договорів і встановлена відсутність кредитних договорів з простроченими режимами сплати понад 90 днів. У відповідності з положеннями облікової політики, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Розпорядження № 7 резерв забезпечення покриття втрат від неповернення позик не створювався внаслідок відсутності кредитних договорів з простроченими режимами сплати понад 90 днів і страхуванням ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань.

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Кредитна спілка не входить до фінансової групи.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності:

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках в сумі 50 тис. грн. та представлені в таблиці:

Таблиця 8

| Фінансові інвестиції | Назва, код за ЄДРПОУ | Сума, тис. грн. |
|--|-----------------------------|------------------------|
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банку АБ «УКРГАЗБАНК» | 320478 | 50 |

Керівництво Кредитної спілки застосовує оцінку за справедливою вартістю грошових коштів на депозитних рахунках за амортизованою вартістю.

Станом на звітну дату дані бухгалтерського обліку Товариства відповідають даним фінансової звітності.

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Протягом 2018 року Кредитна спілка не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Кредитна спілка дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у

частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії». У Кредитної спілки відсутня ліцензія на проведення господарської діяльності із залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, тому діяльність по залученню фінансових активів від фізичних осіб не проводилась.

7. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Кредитна спілка отримала ліцензію.

Кредитна спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Кредитною спілкою.

Кредитна спілка дотримується затверджених внутрішніх правил надання послуг та укладає договори з надання послуг виключно відповідно до таких правил. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання послуг.

Кредитна спілка надає кредити під процент на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, Положенню про фінансові послуги Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» положень внутрішніх правил, затверджених рішенням Спостережної ради Кредитної Спілки «Українська кредитна спілка» (Протокол № 286 від 10 червня 2017 року)

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Кредитна спілка надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену пунктом 24 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, на власному веб-сайті www.zvitnist.com.ua/36512355 та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Кредитна спілка дотримується вимог статті 10 України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та пункту 23 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Кредитною спілкою не надало до перевірки документальні підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для

осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних нормативів та про надання інформації про умови доступності приміщення для цих осіб.

12. *Щодо внесення Кредитною спілкою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів, філій, представництв.

13. *Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.*

Кредитна спілка дотримується Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Кредитної спілки протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

14. *Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.*

У Кредитній спілці запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг у відповідності до вимог пункту 27 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913 та Розпорядження Держфінпослуг "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" від 25.12.2003 р. N 177.

15. *Щодо готівкових розрахунків.*

Безготівкові розрахунки здійснюються Кредитною спілкою з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Готівкові розрахунки здійснюються у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2017 р. №148 (із змінами).

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів, що підтверджується виписками банку Кредитної спілки складає 537 тис. грн. та представлені в таблиці:

Таблиця 9

| Назва банку | Інвестиційний рівень банку за національною рейтинговою шкалою | грн. | |
|---------------|---|----------------------------|------------------------------|
| | | Кошти на поточних рахунках | Кошти на депозитних рахунках |
| Укргазбанк | uaAA+(найвища кредитоспроможність) | 104782,33 5962,46 | 50000,00 |
| Ощадбанк | uaAA-(дуже висока кредитоспроможність) | 376985,01 | |
| Разом: | | 487729,80 | 50000,00 |

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

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та / або відповідну охорону).

Кредитна спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), дотримується Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджених Постановою НБУ від 29.12.2017 р. №148 та пункту 29 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913.

Приміщення Кредитної спілки забезпечене цілодобовою охороною. В своєму користуванні Кредитна спілка має металеві шафи, де зберігаються документи, а також сейфи для зберігання готівкових коштів та інших матеріальних цінностей.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Пайовий капітал сплачено членами Кредитної спілки в повному обсязі в попередніх періодах. У звітному періоді розмір пайового капіталу збільшився на 538825 грн. внаслідок виплати додаткових пайових внесків в сумі 540000 грн., отримання обов'язкових пайових внесків в сумі 2485 грн., виплати обов'язкових пайових внесків при виході члена Кредитної спілки в сумі 1310 тис. грн.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Перевірка власного капіталу, який складається з пайового капіталу в сумі 1442190,28 грн., резервного капіталу в сумі 3027259,25 тис. грн., нерозподіленого доходу в сумі 11300212,41 грн., проводилась на підставі статуту Кредитної спілки «Українська кредитна спілка», наданих оборотно-сальдових відомостей, журналів-ордерів, кореспонденцій рахунків. Перевірка власного капіталу станом на 31.12.2018р. проводилась із застосуванням аудиторських процедур перерахунку, запитів до управлінського персоналу, задля отримання аудиторських доказів стосовно сум зазначених в розділі I пасиву балансу.

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал Кредитної спілки має наступну структуру:

Таблиця 10

| Пасив балансу | Код рядка | на 31.12.2017 р. (тис. грн.) | на 31.12.2018 р. (тис. грн.) |
|--|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1981 | 1442 |
| Резервний капітал | 1415 | 3006 | 3027 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 11270 | 11300 |
| Усього власного капіталу | 1495 | 16257 | 15769 |

Відповідно до п. 7 Статуту, затвердженого Протоколом річних Загальних зборів акціонерів Товариства № 40 від «31» травня 2010 року, Кредитна спілка формує резервний капітал у розмірі 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. У 2018 році резервний капітал поповнено на 21 тис. грн., у т.ч. 10 тис. грн. за

рахунок вступних внесків, 1 тис. грн. за рахунок доходу, 10 тис. грн. за рахунок інших джерел.

Станом на 31.12.2018 року резервний капітал Кредитної спілки становить 3027 тис. грн.. Резервний капітал сформовано повністю у відповідності із статутом і Розпорядженням № 7.

Непокритий збиток станом на 31.12.2018 становить 11300 тис. грн., який сформувався за рахунок нерозподіленого прибутку на початок в сумі 11270 тис. грн., збільшеного на суму отриманого прибутку у 2018 році в сумі 30 тис. грн.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства.

Облікова політика Кредитної спілки розроблена та затверджена Головою правління відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від надання позик членам кредитної спілки під процент.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Проте за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості, яка відповідає собівартості при відображенні грошових коштів на поточних рахунках, амортизованій вартості при відображенні грошових коштів на депозитних рахунках, дебіторської заборгованості за наданими кредитами.

20. Дотримання вимог законодавства щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом

Відповідно до Статуту Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» членами кредитної спілки можуть бути особи, які належать до Всеукраїнської громадської організації «СПРИЯННЯ СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ». Прийняття членів до КС «Українська кредитна спілка» здійснюється з дотриманням встановленої ознаки членства. Протягом 2018 року було прийнято 497 нових членів.

21. Дотримання вимог законодавства щодо скликання загальних зборів у строк, передбачений статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік

Загальні збори членів КС «Українська кредитна спілка» скликаються відповідно до Статуту не рідше одного разу на рік. У 2018 році загальні збори були проведені «31» березня 2018 року. Оголошення про скликання загальних зборів було опубліковано «21» лютого 2018 року. Строки розміщення оголошення визначені законодавством та Статутом дотримано.

22. Дотримання вимог законодавства щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки

КС «Українська кредитна спілка» не має ліцензії на залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та не здійснює відповідну діяльність.

23. Розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб

КС «Українська кредитна спілка» протягом 2018 року не здійснювала діяльність с залучення коштів, в тому числі від юридичних осіб.

24. Формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик

Кредитною спілкою станом на 31.12.2018 року проведено моніторинг кредитних договорів і встановлена відсутність кредитних договорів з простроченими режимами сплати понад 90 днів. У відповідності з положеннями облікової політики, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Розпорядження № 7 резерв забезпечення покриття втрат від неповернення позик не створювався внаслідок відсутності кредитних договорів з простроченими режимами сплати понад 90 днів і страхуванням ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань.

25. Розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю

Протягом 2018 року КС «Українська кредитна спілка» не здійснювала активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму.

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив».

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво № 3292 видане за рішенням Аудиторської палати України від 27 листопада 2003 р. № 129 дійсне до 26 червня 2023р.

Партнером з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Аудитор Горшкова Олена Вікторівна, сертифікат серії А № 004926, виданий Аудиторською палатою України 30.11.2001р.;

Телефон: (048)7750187, (048)7008107

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив»»
сертифікат аудитора А №004041,
виданий рішенням АПУ від 24.12.1999р.

Резніченко Наталія Миколаївна

Аудитор

Горшкова Олена Вікторівна
сертифікат серії А №004926,
виданий рішенням АПУ від 30.11.2001р.



Юридична адреса: 67833, Овідіопольський район, смт. Великодолинське, вул. Паркова, 16, оф. 29. Фактичне місцезнаходження: 65039, м. Одеса, вул. Середньонфонтанська, 19-А, оф. 408.

Дата аудиторського звіту: 08 травня 2019 року