

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

01/02/2019

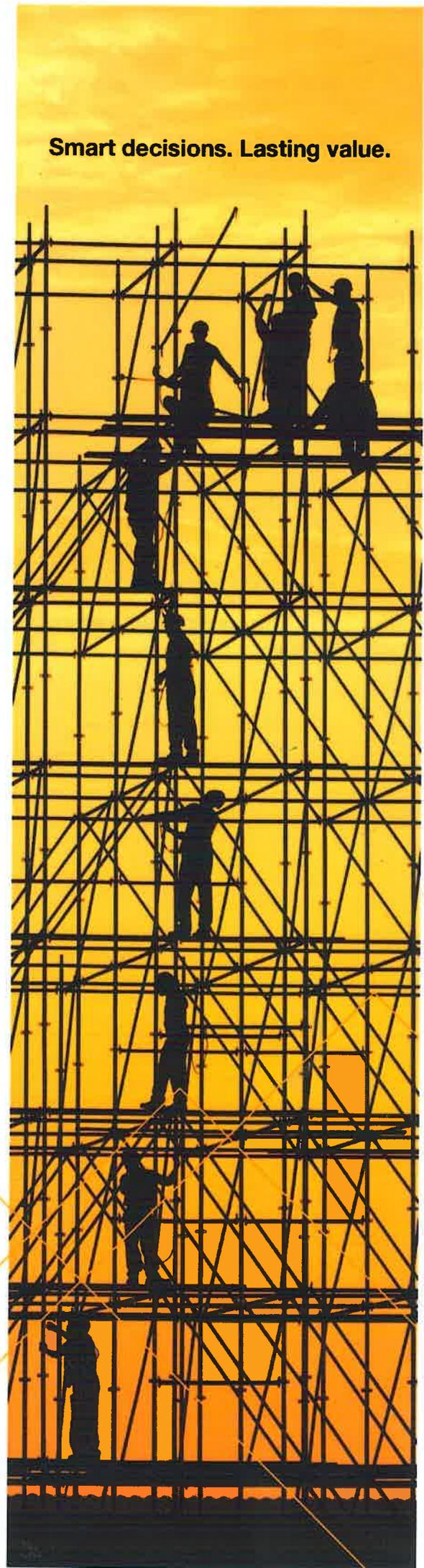
Загальним зборам членів та органам управління
Української об'єднаної кредитної спілки

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

AC Crowe Ukraine
Наталія Тімуш
Партнер із завдання

04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
тел: +38 044 391 3003

Audit / Tax / Advisory



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Ключові питання аудиту	3
Інша інформація	5
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	6
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	6
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	7
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності	7
Дотримання кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ	7

Звіт незалежного аудитора

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі - Кредитна спілка), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

1. Оцінка здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор звертає увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Кредитної спілки відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

За результатами діяльності в 2018 році кредитна спілка має від'ємний грошовий потік від операційної діяльності в розмірі 4 689 тис. грн. та від'ємне значення чистого руху грошових коштів за звітний період в розмірі 1 582 тис. грн. Основним джерелом фінансування в 2018 році поточної діяльності були запозичені кошти від банків та інших фінансових установ, при цьому, вартість цих ресурсів має тенденцію до зростання.

Хоча керівництво Кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості її діяльності у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність діяльності для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку Кредитної спілки, розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг (Нацкомфінпослуг) від 16.01.2004 р. № 7 (надалі – «Розпорядження №7»). Ми здійснили незалежний перерахунок зазначених нормативів, які свідчать про стабільну діяльність Кредитної спілки та дотримання нею своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання нею можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок;
- провели аналіз дотримання Кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в примітці 17 до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної та депозитної діяльності);
- перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

2. Оцінка знецінення кредитного портфелю

Аудитор звертає увагу на примітку 4.1 «Фінансові інструменти. Основні методи оцінок / Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю», в якій зазначено, що Кредитна спілка з 1 січня 2018 року визначає знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) із застосування моделі очікуваних кредитних збитків для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Кредитна спілка відповідно до МСФЗ 9 застосовує загальний підхід до знецінення кредитного портфелю в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту їх початкового визнання.

Зміна підходу до знецінення фінансових активів суттєво підвищує значущість оцінок та припущень з метою оцінки знецінення, зокрема щодо виявлення суттєвого погіршення кредитної якості заборгованості та відповідного розрахунку збитків, очікуваних протягом усього періоду існування заборгованості.

Впровадження нової моделі оцінки знецінення призвело до загального збільшення рівня резервів у зв'язку з вимогою враховувати як поточні, так і майбутні події, включаючи макроекономічні прогнози.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки знецінення кредитного портфелю для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- на підставі нашого розуміння бізнесу, проаналізували відповідність облікової політики вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо знецінення кредитного портфелю Кредитної спілки;
- провели незалежну матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в примітках 4.1 та 4.2 та 10 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності;
- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями.

Згідно з нашим розумінням бізнесу ми вважаємо обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки, які були застосовані при складанні фінансової звітності, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що сформований Кредитною спілкою резерв знецінення на покриття втрат від неповернених позичок відповідають структурі та ризику кредитного портфелю.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 25.12.2003 р. № 177 (далі – Порядок № 177), із змінами та доповненнями.

Річні звітні дані складаються та подаються в Нацкомфінпослуг відповідно до Порядку № 177 в складі:

- загальна інформація про кредитну спілку,
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки,
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки,
- розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів кредитної спілки,
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки,
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб,
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки,
- інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

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

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

На основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних кредитної спілки, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Спаська, 37
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Дотримання кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ

Діяльність кредитної спілки в 2018 році потребувала отримання ліцензій на підставі Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913 (далі - Ліцензійні умови) .

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 прийнято рішення про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючої ліцензії кредитної спілки, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, зокрема ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Початок дії ліцензії з 25.06.2013 р. Строк дії ліцензії безстроково.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 163 прийнято рішення про переоформлення Кредитній спілці ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Початок дії ліцензії з 25.06.2013 р. Строк дії ліцензії безстроково.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу з врахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, ми розглянули:

- 1) дотримання Кредитною спілкою таких ліцензійних вимог (Кадрові вимоги; Організаційні вимоги; Технологічні вимоги; Спеціальні вимоги; Додаткові вимоги).

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання ліцензійних вимог.

- 2) дотримання Кредитною спілкою спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності цих фінансових установ.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності кредитних спілок.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тімуш Наталія Іванівна (сертифікат аудитора №004335 від 29.09.2000).

Генеральний директор

Головний аудитор



В.Г. Козленко

Н.І. Тімуш

КОДИ		
2019	01	01
33665584		
8036600000		
925		
64,92		

Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ
 Територія м. КИЇВ за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОПФГ
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД
 Середня кількість працівників 1 4
 Адреса, телефон вул. Євгена Сверстока, буд. 23, офіс 608, місто Київ, 02660 0445033923
 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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	4
первісна вартість	1001	16	16
накопичена амортизація	1002	12	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1	-
первісна вартість	1011	17	17
знос	1012	16	17
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
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	5	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	4
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6	5
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	118	159
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 018	11 180
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 630	1 013
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 684	3 102
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4 684	3 102
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	1	-
Усього за розділом II	1195	13 457	15 463
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 462	15 467

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 640	2 021
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	124	163
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 764	2 184
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	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	-	-
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	-	3
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	3 050	3 314
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	44	42
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 604	9 924
Усього за розділом III	1695	11 698	13 283
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	13 462	15 467

Керівник

Головний бухгалтер

Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна

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



Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
33665584		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2018

р.

Форма N2 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	2 267	1 987
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 271)	(1 140)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	996	847
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	294	245
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(943)	(837)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(65)	(138)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	282	117
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2:200	-	-
Інші фінансові доходи	2:220	249	214
Інші доходи	2:240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2:241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2:250	(100)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2:255	(-)	(-)
Інші витрати	2:270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2:275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	431	330
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	431	330
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	431	330

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	4
Витрати на оплату праці	2505	618	573
Відрахування на соціальні заходи	2510	136	126
Амортизація	2515	1	3
Інші операційні витрати	2520	249	269
Разом	2550	1 008	975

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

Жила Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна



Підприємство **Українська об'єднана кредитна спілка**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
33665584		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 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	2 213	1 999
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	280	207
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	27 226	24 415
Інші надходження	3095	13 289	8 459
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(155)	(122)
Праці	3105	(499)	(465)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(136)	(127)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(124)	(113)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(124)	(113)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(33 246)	(23 679)
Інші витрачання	3190	(13 536)	(7 532)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 689	3 038
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 637	3 178
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	276	187
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	(1 020)	(2 845)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 893	520
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	1
Отримання позик	3305	13 154	963
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	271	280
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	12 154	1 555
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(50)	(2)
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	(7)	(87)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 214	-400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 582	3 158
Залишок коштів на початок року	3405	4 684	1 526
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 102	4 684

Керівник

Жила Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників!									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	381	50	-	-	431
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 021	163	-	-	2 184

Керівник



Жила Надія Михайлівна

Головний бухгалтер



Сядоренко Людмила Федорівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	1	-	-	-	1
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(1)	1	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	280	51	-	-	331
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	1 640	124	-	-	1 764

Керівник

[Handwritten signature]

Жила Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Сидоренко Людмила Федорівна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Українську об'єднану кредитну спілку

Українська об'єднана кредитна спілка (далі - кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - Нацкомфінпослуг).

Українська об'єднана кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 30.06.2005 р.

Членами Кредитної спілки можуть бути особи, які є членами Всеукраїнської асоціації кредитних спілок.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Виконавчим комітетом Львівської міської ради 20.07.2005 р.

№ запису 1415102000006185. (Свідоцтво серія АОО №379524).

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки».

Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 13.09.2005 р. № ріш. 4593 (реєстраційний № 14101626), про що видане Свідоцтво серії КС № 712.

Кредитна спілка є неприбутковою організацією, яка заснована юридичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

- добровільності вступу та свободи виходу з кредитної спілки;
- рівноправності членів кредитної спілки;
- самоврядування;
- гласності.

Кредитна спілка в 2018 році діяла на підставі Статуту в редакції, затвердженої загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №15 від 20.05.2016 р.) та зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. В 2018 році Кредитна спілка користувалася такими ліцензіями:

- на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АЕ №199850 від 25.12.2012 р. Строк дії ліцензії з 25.06.2013 р. до 25.06.2018 р.;
- на здійснення діяльності кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки серія АВ №614933 від 25.12.2012 р. Строк дії ліцензії з 25.06.2013 р. до 25.06.2018 р.

З 26 січня 2017 р. ліцензії Кредитної спілки були переоформлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і Кредитна спілка користувалася такими ліцензіями на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. №162 "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова;
- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. №163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 23, офіс 608.

Кредитна спілка немає відокремлених структурних підрозділів.

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (вищий орган управління), 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.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (зключаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням правління (протокол №4 від 16.01.2019 р.)

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

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалої законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг). Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2017 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2018 року, як описано нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не є чинними, і тих які не були прийняті раніше кредитною спілкою представлено у примітці 5.

Основою оцінки, що застосовується під час складання фінансової звітності, є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього 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, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка **припиняє визнання фінансових активів**, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредити підлягають списанню, коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Кредитна спілка може **припинити визнавати** (списати з балансу) **фінансове зобов'язання** тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

Подальша оцінка фінансових активів

В залежності від бізнес-моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється :

- за *амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка* (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за *справедливою вартістю* через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.
- Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

З 1 січня 2018 року кредитна спілка здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання кредитна спілка відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- **Стадія 1.** Умови договору **виконуються** (для договорів без прострочення або до 30 днів прострочення). Відсутнє значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування для кредитів без

історії кредитних проблем (тобто якщо ніколи не було простроченості ≥ 30 днів), яке має 1-річний період спостереження очікуваних кредитних збитків.

- **Стадія 2.** Умови договору **виконуються не повністю**. Відбувається значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за типом кредиту для кредитів із заборгованістю (зазвичай з простроченістю ≥ 30 днів, але < 90 днів), навіть якщо заборгованість ліквідовано, але критерії «Стадії 3» не досягнуті. Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.
- **Стадія 3.** Умови договору **не виконуються**. Об'єктивне свідчення знецінення (дефолту). Застосовується індивідуальний аналіз кредитів та їх застави. **Стадія 3 призначена для:** (а) найбільших кредитів кредитної спілки, коли по них заборгованість ≥ 30 днів; і (б) інші кредити, по яких заборгованість зберігається протягом значного періоду часу і які знаходяться в категорії «непогашених» (тобто, прострочені ≥ 90 днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

Позиції, що зазнають кредитного ризику, **піддаються постійному моніторингу**, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 кредитна спілка використовує наступні складові:

- **Ризик дефолту** – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. Цей компонент встановлюється відповідно до методики класифікації позичальників по групах ризиків, застосованою спілкою;
- **Історичні данні по втратах** - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- **База для розрахунку резерву** - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, оціночна вартість застави.

При оцінюванні очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника кредитна спілка розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.

Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати такі події:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Кредитна спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

На кожну наступну звітну дату після первісного визнання кредитна спілка оцінює рівень змін очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Збитки від знецінення фінансових активів обліковуються з використанням рахунків резерву. На кожну звітну дату кредитна спілка визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки ти збитки.

Активи, погашення яких неможливе, **списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення** після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Резерв під знецінення за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в складі іншого сукупного доходу і не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів.

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості кредитна спілка використовує матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими.

Кредитна спілка відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, кредитна спілка має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Кредитна спілка розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для створених знецінених фінансових активів).

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами кредитна спілка визнає як доходи або витрати від модифікації.

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань (з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

2. Фінансові активи кредитної спілки

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в інших фінансових установах. Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Депозити в інших фінансових установах визнаються, коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані іншим кредитним спілкам, яким кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити, надані членам кредитної спілки. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котируються на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективною ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів.

Для визначення якості кредитного портфелю спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- **1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків.** Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.
Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- **2 - кредит з підвищеним латентним ризиком.** Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.

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

Інша дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

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

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

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

Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. 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 фінансові зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» (див. примітку 4.11). За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- **внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;**
- **коштів, залучених від інших фінансових установ.**

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

Початкове визнання залучених коштів відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться **зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал**. Професійні судження щодо цього питання наведені у примітці 4.11.

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

4. Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт 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.

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.

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.

Амортизація

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

Строки експлуатації основних засобів:

- машини та обладнання 2–5 років
- інструменти, прилади та інвентар 4–12 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). 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. Строки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають 3-5 років.

5. Активи призначені для продажу

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

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахованням 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 вирахованням витрат на продаж.

6. Операційна оренда

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

7. Податок на прибуток.

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2018 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

8. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

9. Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками кредитної спілки, крім преміальних за підсумками року.

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Кредитна спілка визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

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

10. Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

11. Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- параграф 16A(a) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо він надає право власникові на частку в чистих активах при ліквідації кредитної спілки. Між тим, у відповідності до національного законодавства, у разі ліквідації кредитної спілки залишок коштів резервного капіталу та додаткового капіталу (незворотні внески) після розрахунків із членами спілки та іншими кредиторами зараховується до Державного бюджету України. Інші активи передаються одній або кільком неприбутковим організаціям відповідного виду або зараховуються до бюджету. Тобто, члени кредитної спілки не мають право при її ліквідації на отримання пропорційної частки чистих активів кредитної спілки (чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи відповідно до параграфу 16A(a) МСБО 32);
- параграф 16A(g) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» зазначає, що інструмент визнається складовим капіталу, якщо окрім зобов'язання викупу інструменту, він більше не містить інших фінансових зобов'язань. Між тим, у відповідності до національного законодавства членство у кредитній спілці дає право члену спілки одержувати від кредитної спілки кредити та користуватися іншими послугами, які надаються членам кредитної спілки відповідно до її статуту;
- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють кредитній спілці відмовити в його погашенні.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представлений фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами відповідно до параграфів 35 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та 11 тлумачення КТМФЗ 2 «Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти» є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

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

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, який визначається за касовим методом визнання доходів, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінполит №7 «Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

12. Умовні активи та зобов'язання

Під умовними активами кредитна спілка розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від кредитної спілки.

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

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

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

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітної періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита і причини цього.

13. Пов'язані сторони

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг.

Враховуючи зазначене, пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає всіх членів органів управління та працівників спілки (їх близьких родичів, юридичні особи, в яких вони, є стороною правочину, або беруть участь у правочині як представник чи посередник, або отримує комісійну винагороду від спілки чи від особи, що є стороною правочину, або внаслідок такого правочину отримує майно. Близькими родичами є батьки, подружжя, брати, сестри, діти, а також батьки, брати, сестри і діти подружжя.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань 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 20.

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Кредитна спілка має лише фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014), тому перехід на МСФЗ 9 не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.

При розкритті в цій фінансовій звітності інформації про перехід на МСФЗ 9 кредитна спілка керувалась вимогами, що зазначені в самому стандарті, а також вимогами інших стандартів, які були змінені й доповнені із врахуванням МСФЗ 9: МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» і МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Кредитна спілка скористалася звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні інформацію за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів що відносяться до сфери застосування МСФО 9. Відповідно, порівняльна інформація за 2017 рік представлена згідно МСБО 39 в частині оцінки зменшення корисності і не є порівнянною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку із прийняттям МСФО 9, були визнані безпосередньо в складі капіталу за станом на 1 січня 2018 року.

Сукупний ефект від застосування стандарту наведено нижче.

Вплив переходу на МСФО 9 на резерви

Категорія активів	Резерв понесених кредитних збитків 31/12/2017	Перерахунок резерву	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01/01/2018
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Кредити, надані членам кредитної спілки	406	11	417

Вплив переходу на МСФО 9 на нерозподілений прибуток

	Нерозподілений прибуток
<i>(в тисячах гривень)</i>	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно МСБО 39	124
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФО 9	(11)
Залишок на 1 січня 2018 року згідно МСФО 9	113

15. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 21.

16. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

Безперервність діяльності

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву невідомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у

можливості кредитної спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Застосування нової моделі для оцінки зменшення корисності фінансових активів вимагає від кредитної спілки **значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів** впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів кредитної спілки.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок.

Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Професійне судження управлінського персоналу базувалося на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в Примітках 4.3 та 4.11.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності кредитна спілка здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

1. Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Кредитна спілка застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2018 року, у звітному році. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

Стандарти та правки до них	Вплив поправок
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	<p>Кредитна спілка має лише фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014), тому перехід на МСФЗ 9 не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.</p> <p>МСФЗ 9 фундаментально змінив підхід до знецінення фінансових активів порівняно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСБО 39 вимагав визнання знецінення лише у випадку наявності ознак знецінення, які свідчать, що воно вже відбулося станом на звітну дату.</p> <p>Кредитна спілка застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо іншої дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і збільшило суму резерву стосовно цих фінансових активів.</p> <p>Ефект переходу до застосування нового стандарту наведено в Примітці 14.</p> <p>Положення облікової політики кредитної спілки щодо зменшення корисності активів із застосуванням моделі очікуваних кредитних збитків, викладені у Примітці 4.1.</p>

Поправки до:

- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)
- МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

- Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»
- КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
- МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

2. Нові МСФЗ

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство») 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна) 	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти» 	01.01.2021
<ul style="list-style-type: none"> Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (у) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на 	01.01.2020

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</p>	

Кредитна спілка у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність
<ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ 16 «Оренда» та пов'язані з ним поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство» 	<ul style="list-style-type: none"> • КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» • Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» • Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» • Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» • Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» • Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» • Поправка до МСБО 1:2 «Податки на прибуток» • МСФЗ 17 «Страхові контракти» 	<ul style="list-style-type: none"> • Концептуальні основи фінансової звітності • МСФЗ 16 «Оренда». Кредитна спілка є орендарем офісних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року.. Кредитна спілка планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для кредитних спілок, які є фінансовими установами, подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	142	139
Грошові еквіваленти, у т.ч.:	2 960	4 545
Строкові депозити розміщені в банках зі строком погашення до 3-х місяців	2 960	4 545
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 102	4 684

За станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

Грошові кошти, які знаходяться в ПАТ «Південкомбанк» в сумі 300 тис. грн., і по якому відповідно до постанови Правління НБУ від 24.09.2014 р. №598 «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"» виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 26.09.2014 р. № 101, «Про початок процедури ліквідації ПАТ «КБ "ПІВДЕНКОМБАНК" ПАТ «КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"», виключено із їх складу. На підставі відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», станом на 31.12.2018 перебуває в стані припинення.

Ці кошти відображені кредитною спілкою у фінансовій звітності в складі іншої дебіторської заборгованості рядок 1155 Балансу.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться депозитні рахунки в установах банків.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших фінансових організацій та інші запозичені кошти (в т.ч. пайові внески).

В 2018 році до складу руху коштів від фінансової діяльності включені надходження та видатки пов'язані із залученням та погашенням кредиту ПАТ «ВіЕс Банк» та ТОВ «ФК АП.МІ ФІНАНС» а також надходження та повернення фінансових зобов'язань, представленими зворотними внесками членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену в порядку, передбаченому статутном кредитної спілки (див. примітку 4.11), зокрема:

Фінансові зобов'язання:	на 31.12.2018 р.	Надходження	Видатки	на 31.12.2017 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Кредитні зобов'язання ПАТ «ВіЕс Банк»	-	12 154	(12 154)	-
Кредитні зобов'язання ТОВ «ФК АП.МІ ФІНАНС»	1 000	1 000		
По процентах, пов'язаних з кредитним договором	50	-	(50)	-
По зворотних внесках	3 314	271	(7)	3 050
Разом	4 364	13 425	(12 211)	3 050

Примітка 8. Депозити в інших фінансових установах

Фінансові інвестиції, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1160 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін більше, ніж 3-х місяців	1 000	2 630
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладами на депозитних рахунках в банках	53	72
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	-	-
Всього коштів в (заборгованості) інших фінансових установах	1 053	2 702

За станом на 31 грудня 2018 року та 2017 року всі кошти на депозитах не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%. Усі депозити розміщені на строк до 1 року. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Примітка 9. Кредити, надані іншим кредитним спілкам

Фінансові інвестиції (надання кредитів не членам УОКС), балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1160 Балансу, включають також:

	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
(в тисячах гривень)		
Кредити, надані іншим кредитним спілкам на строк:		
від 3 до 12 місяців	13	-
Розрахунки по нарахованх відсотках за кредитами іншим кредитним спілкам	13	-
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	1	-
	-	-
Всього коштів в кредитах наданих кредитним спілкам	13	3 083

За станом на 31 грудня 2018 року наданий кредит не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Примітка 10. Кредити, надані членам кредитної спілки

Кредити, надані членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1155 Балансу включають:

	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
(в тисячах гривень)		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	11 634	6 414
від 3 до 12 місяців	-	150
понад 12 місяців	11 634	6 264
Розрахунки за нарахованим доходами	-	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	112	56
	(460)	(406)
	(6)	(10)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	11 286	6 064
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	24	19

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки відбулися такі зміни:

	непрострочені або прострочені до 30 днів	прострочені від 31 до 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені від 181 до 365 днів	прострочені понад 12 місяців	Всього
(в тисячах гривень)						
Резерв на 01.01.2017	1	-	-	164	120	285
Збільшення резерву	130	-	-	-	155	285
Зменшення резерву	-	-	-	(164)	-	(164)
Списання заборгованості	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31.12.2017	131	-	-	-	275	406
Збільшення резерву	54	-	-	-	-	56
Зменшення резерву	-	-	-	-	-	-
Списання заборгованості	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31.12.2018	185	-	-	-	275	460

Як зазначено в примітці 4.2 для визначення якості кредитного портфелю спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та періоду прострочення виконання позичальником своїх зобов'язань. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

1 група ризику - кредит без будь-яких очевидних ризиків.

2 група ризику - кредит з підвищеним ризиком.

3 група ризику - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.

На 31 грудня 2018 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
(в тисячах гривень)				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
прострочені до 30 днів		553		553
прострочені від 31 до 90 днів		312		312
прострочені від 91 до 180 днів			301	301
прострочені від 181 до 365 днів			-	
прострочені понад 12 місяців		-	275	275

*КС «Українська об'єднана кредитна спілка»
фінансова звітність на 31 грудня 2018 року та за
рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності*

Знецінені на портфельній основі (непрострочені до 30 днів)	8 584	1 597	124	10 305
Незнецінені	-	-	-	-
Усього кредитів до знецінення	9 449	1 898	399	11 746
Резерв під знецінення кредитів	(9)	(143)	(308)	(460)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	9 440	1 755	91	11 286

На 31 грудня 2017 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	-	293	163	456
прострочені до 30 днів	534	467		1 001
прострочені від 181 до 365 днів				
прострочені понад 12 місяців	-	-	275	275
Знецінені на портфельній основі				
Незнецінені	4 738	-	-	4 738
Усього кредитів до знецінення	5 272	760	438	6 470
Резерв під знецінення кредитів	(4)	(90)	(312)	(406)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	5 268	670	126	6 064
Оцінка заставного забезпечення	7 209	586	153	7 948

Примітка 11. Основні засоби та Нематеріальні активи

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002, 1005, 1010-1012 Балансу, включає:

	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>			
Вартість на 01 грудня 2017 р.			
Первісна вартість	17	16	33
Накопичений знос (амортизація)	(13)	(12)	(25)
Балансова вартість	4	4	8
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(3)	-	(3)
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-
Вартість на 31 грудня 2017 р.			
Первісна вартість	17	16	33
Накопичений знос (амортизація)	(16)	(12)	(28)
Балансова вартість	1	4	8
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(1)	-	(1)
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-
Вартість на 31 грудня 2018 р.			
Первісна вартість	17	16	33
Накопичений знос (амортизація)	(17)	(12)	(29)
Балансова вартість	-	4	4

Нематеріальні активи складаються з вартості програмного забезпечення та ліцензій на здійснення діяльності.

Примітка 12. Інші нефінансові активи

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

До цих активів відносяться запаси, дебіторська заборгованість за виданими авансами, які відображені відповідно в рядках 1100 та 1130 Балансу.

До нефінансових активів, також віднесено заборгованість ПАТ «Південкомбанк» відображену в рядку 1155 Балансу:

	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Дебіторська заборгованість ПАТ «Південкомбанк»	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
Всього інша дебіторська заборгованість	-	-

Знецінення іншої дебіторської заборгованості визначається на підставі положень облікової політики зазначених в Примітці 4.1.

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися такі зміни:

(в тисячах гривень)

Резерв на 01.01.2017

Збільшення резерву
 Зменшення резерву
 Списання заборгованості
Резерв на 31.12.2017
 Збільшення резерву
 Зменшення резерву
 Списання заборгованості
Резерв на 31.12.2018

Заборгованість ПАТ
 «Південкомбанк»

	300
	-
	-
	-
	300
	-
	-
	-
	300

Примітка 13. Фінансові зобов'язання

1. Кредити, отримані від банків та інших фінансових установ, балансова вартість яких відображена в рядках 1690 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Кредити, отримані від інших фінансових установ, в т.ч.	1 050	-
залучені на строк до 12 міс.	1 000	-
розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	50	-

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

2. Залучені кошти від членів кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядку 1690 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.		
до запитання	-	145
залучені на строк (до 3 міс.)	1 180	2 890
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	7 647	5 525
розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	46	44
Всього зобов'язання	8 873	8 604
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	35	37

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

3. Інші фінансові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1640, 1690 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал	3 314	3 050
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	-	-
Всього зобов'язання	3 314	3 050

Примітка 14. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1520 і 1660 Балансу, включають нараховані забезпечення на виплату відпусток.

Примітка 15. Капітал кредитної спілки

Власний капітал Кредитної спілки, відображений в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2018 р.	на 31 грудня 2017 р.
Резервний капітал, у т.ч.:	2 021	1 640
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	21	21
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	1 991	1 610
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	9	9

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	163	124
Всього капітал	2 184	1 764

Примітка 16. Доходи та витрати кредитної спілки

1. **Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2000, 2120 та 2220 відповідно, включають:

Процентні доходи (в тисячах гривень)	2018 рік	2017 рік
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 267	1 987
Доходи від відсотків по грошових еквівалентах	294	245
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	249	214
Всього процентні доходи	2 810	2 446

2. **Процентні витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2050 та 2250 відповідно, включають:

Процентні витрати (в тисячах гривень)	2018 рік	2017 рік
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 271	1 140
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від інших фінансових установ в т.ч. амортизація комісії	100	1
Всього процентні витрати	1 371	1 141

3. **Інші витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 та 2270 відповідно, включають:

Інші витрати (в тисячах гривень)	2018 рік	2017 рік
Адміністративні витрати, у тому числі:	943	837
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	754	699
Загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	189	138
Інші операційні витрати, у тому числі:	65	138
Витрати на формування резерву під знецінення активів	47	121
Витрати на сплату членських внесків до асоціації	18	17
Інші операційні витрати	-	-
Всього інші витрати	1 008	975

Примітка 17. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки.

Відповідно до внутрішніх положень 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.

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;
- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

Примітка 18. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

Примітка 19. Зобов'язання з надання кредитів

Зобов'язання з надання кредитів включають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у формі кредитних ліній. Станом на 31.12.2018 відкрито кредитних ліній на суму 2 545 тис. грн., зобов'язання, які ще повинні виконати кредитна спілка, складають 608 тис., крім того ще 230 тис. грн. складають зобов'язання, за кредитними договорами до закінчення строку дії яких залишилось менше 4-х місяців (за умовами кредитного договору кредит або транш не надається, якщо до закінчення строку дії договору залишається менше ніж 4(чотири) місяців).

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Кредитна спілка під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін кредитної спілки, як зазначено в примітці 4.13 відносяться всі члени органів управління та працівники спілки.

Розкриття інформації щодо фінансових послуг та інших операцій, які здійснювались з пов'язаними сторонами:

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2018 р.	Надання (залучення) на 2018 р.	Залишки в заборгованості на 31.12.2017 р.	Надання (залучення) на 2017 р.	Залишки в заборгованості на 31.12.2016 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>					
Надання кредитів	4 955	18 228	2 651	12 339	3 568
Нараховані відсотки по кредитах	57	1 295	28	1 061	36
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	2 702	7 454	2 990	2 695	2 297
Нараховані відсотки по депозитах	14	414	17	332	8
Разом					

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах.

Примітка 21. Події що відбулись після звітної дати

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 16 січня 2019 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління



Головний бухгалтер

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Жила Н.М.

Сидоренко А.Ф.

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	02660 КИЇВ, КИЇВ 660, Євгена Сверстюка, буд.23, корп.-, оф. (кв.)608
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	Тел. код: 044 Тел: 5033923 Факс: - ел. пошта: oks@vaks.org.ua
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	33665584
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14101626
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи	
Назва об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	
Назва асоціації, членом якої є кредитна спілка	ВАКС
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	АХС Турбобаланс

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

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

Ідентичність даних у паперовій та електронній формі підтверджую:

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



Скв

Вееф

Жила Надія Михайлівна

(П. І. Б.)

Сидоренко Людмила Федорівна

(П. І. Б.)

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

Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка (назва кредитної спілки)

(грн.)					
1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013) у тому числі:	010	6414200,05	33245648,83	28025924,92	11633923,96
з терміном погашення до 3 місяців	011	150000	3310000	3460000	0
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	6264200,05	29707648,83	24337924,92	11633923,96
з терміном погашення понад 12 місяців	013	0	228000	228000	0
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	55963,17	2267047,39	2210815,64	112194,92
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	0	20000	6766,60	13233,40
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	0	1517,33	1517,33	0
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	0	0	0	0
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061 + р.062 + р.063 + 064 + 065+066) у тому числі:	060	7175000	15755000	18970000	3960000
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	7175000	15755000	18970000	3960000
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	0	0	0	0
внески до капіталу кооперативних банків	063	0	0	0	0
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	0	0	0	0
державні цінні папери	065	0	0	0	0
до капіталу Бюро кредитних історій	066	0	0	0	0
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	71861,36	532028,96	550584,81	53305,51
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1. Пайовий капітал (р.081 + р.082 + р.083) у тому числі:	080	3050100,96	270836,24	6909	3314028,20
обов'язкові пайові внески	081	15600	0	300	15300
додаткові пайові внески	082	0	0	0	0
додаткові пайові внески з обов'язковою сплатою	083	3034500,96	270836,24	6609	3298728,20
3.2. Резервний капітал (р.091 + р.092 + р.093) у тому числі:	090	1640443,17	380783,96	0	2021227,13
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	21300	0	0	21300
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	1610293,17	380783,96	0	1991077,13
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	8850	0	0	8850
3.3. Додатковий капітал (р.101 + р.102 + р.103 + р.104) у тому числі:	100	0	0	0	0
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	0	0	0	0
безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	0	0	0	0
благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	0	0	0	0
обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	0	0	0	0
3.4. Нерозподілений дохід (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	5383,96	4265,38	5383,96	4265,38
на покриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x	0	x
на формування резервного капіталу	112	x	x	5383,96	x
на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	x	x	0	x
на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	x	x	0	x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121 + р.122 + р.123 + р.124 + р.125) у тому числі:	120	8560000	13968500	13701000	8827500
внесок (вклад) на депозитний рахунок до запитання	121	145000	1800000	1945000	0
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	2890000	6122000	7832000	1180000
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	5525000	6046500	3924000	7647500
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.)	124	0	0	0	0
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	125	0	0	0	0
Вклад на блокуваний рахунок членів кредитної спілки	130	0	0	0	0

1. Кредитна діяльність		Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітної періоду
1		2	3	4	5	6
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141 + р.142 + р.143) у тому числі:		140	0	13154000	12154000	1000000
Поточні зобов'язання, у тому числі:		141	0	13154000	12154000	1000000
кредити, отримані від кредитних спілок		1411	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки		1412	0	0	0	0
кредити, отримані від банків		1413	0	12154000	12154000	0
інші зобов'язання		1414	0	1000000	0	1000000
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:		142	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок		1421	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки		1422	0	0	0	0
кредити, отримані від банків		1423	0	0	0	0
інші зобов'язання		1424	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, у тому числі:		143	0	0	0	0
кредити, отримані від кредитних спілок		1431	0	0	0	0
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки		1432	0	0	0	0
кредити, отримані від банків		1433	0	0	0	0
інші зобов'язання		1434	0	0	0	0
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151 + р.152 + р.153 + р.154) у тому числі		150	43596,17	1370686,51	1318166,48	96116,20
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		151	43596,17	1270454,76	1268334,74	45716,19
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами		152	0	100231,75	49831,74	50400,01
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески		153	0	0	0	0
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески		154	0	0	0	0
5. Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів		Код рядка	Залишок на початок звітної періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
1		2	3	4	5	6
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень (р.161 + р.162 + р.163 + р.164 + р.165) у тому числі		160	44072,93	51412,85	53923,21	41562,57
благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду		161	0	0	0	0
цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів		162	0	0	0	0
інше цільове фінансування та інші цільові надходження		163	0	0	0	0
забезпечення майбутніх витрат і платежів		164	44072,93	51412,85	53923,21	41562,57
дооцінка активів		165	0	0	0	0

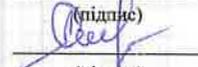
Кількість членів кредитної спілки	51
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	35
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	24

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера

Жила Надія Михайлівна

Сидоренко Людмила Федорівна


(підпис)

(підпис)

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

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

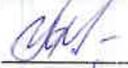
(грн.)			
Назва	Код	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
АКТИВ			
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки	010	6414200,05	11633923,96
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки	020	274500	574124,92
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені та неповернені кредити, надані членам кредитної спілки)	021	396398,02	454589,04
Кредити, надані кредитним спілкам	030	0	13233,40
Заборгованість за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами, наданими кредитним спілкам	040	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (прострочені, неповернені та безнадійні кредити, надані кредитним спілкам)	041	0	0
Фінансові інвестиції, у тому числі	050	7175000	3960000
Грошові кошти в рамках програми підтримки ліквідності	051	0	0
Інші продуктивні активи, в тому числі	060	0	0
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061	0	0
Усього за розділом I (р. 010 - р. 021 + р. 030 - р. 041 + р. 050 + р. 060)	070	13192802,03	15152568,32
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Грошові кошти	080	138900,79	142157,57
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	4844,15	4250,01
Капітальні інвестиції	100	0	0
Заборгованість за безнадійними кредитами, наданими членам кредитної спілки	110	0	0
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (безнадійні кредити), наданих членам кредитної спілки	120	0	0
Інші непродуктивні активи, у тому числі	130	6322,71	8315,70
Кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	131	0	0
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	132	300141,02	300141,02
Витрати майбутніх періодів	140	899	0
Усього за розділом II (р. 080 + р. 090 + р. 110 - р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	150966,65	154723,28
АКТИВИ ВСЬОГО (р.070 + р.150)	160	13343768,68	15307291,60
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	8550000	8827500
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180	0	1000000
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170 + р.180)	190	8550000	9827500
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200	0	0
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210	0	0
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220	0	0
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	43767,66	98708,32
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	43396,17	96116,20
Доходи майбутніх періодів	240	0	0
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200 + р.210р. + р.220 + р.230 + р.240)	250	43767,66	98708,32
Усього за розділом I (р.190 + р.250)	260	8603767,66	9926208,32
II. КАПІТАЛ ТА ЦЬЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	3050100,96	3314028,20
Резервний капітал	280	1640443,17	2021227,13
Додатковий капітал	290	0	0
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	5383,96	4265,38
Усього капітал (р.270 + р.280 + р.290 + р.300)	310	4693928,09	5339520,71
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	44072,93	41562,57
Усього за розділом II (р.310 + р.320)	330	474001,02	5381083,28
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260 + р.330)	340	13343768,68	15307291,60
Гарантії та забезпечення надані	350	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна


(підпис)

(підпис)

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

Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

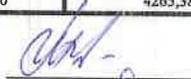
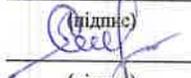
(грн.)		
ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1	2	3
1. Визначення доходу		
Отримані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2210815,64
Отримані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	1517,33
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	550584,81
Плата (проценти) на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	0
Доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	0
Плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	0
Доходи від державних цінних паперів	070	0
Інші процентні доходи	080	5905,87
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	2768823,65
Отримані штрафи, пені	100	0
Інші непроцентні доходи, у тому числі	110	55475,10
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	55475,10
Доходи від операційних курсових різниць	112	0
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090 + р.100 + р.110)	120	2824298,75
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1270454,76
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	0
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків	160	49930,38
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	170	50301,37
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р. 130 + р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170)	180	1370686,51
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	0
Витрати на нараховання заробітної плати та обов'язкових платежів	200	753975,18
Інші операційні витрати у тому числі на благодійну діяльність	210	188655,56
	211	0
Витрати від операційних курсових різниць	212	0
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	0
Податок на прибуток нарахований	230	0
Інші витрати	240	17650
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	960280,74
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	113666,12
Витрати на списання несплачених процентів за кредитами	270	0
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	2444633,37
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120 - р.280)	290	379665,38
Формування резервного капіталу	300	375400
Розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	310	0
Нерозподілений дохід (збиток) (р.290 - р.300 - р.310)	320	4265,38

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна


(підпис)

(підпис)

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

ЗВІТНІ ДАНІ
про розрахунок необхідної суми резерву
забезпечення покриття втрат
від неповернених позичок кредитної спілки
за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

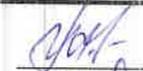
Назва показника	Код рядка	Рівень прострочення				УСЬОГО
		1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7
Норма резервування для прострочених та неповернених кредитів	010	0	35	70	100	x
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами	020	0	300024,92	0	274100	574124,92
Кількість прострочених та неповернених кредитів	030	0	1	0	2	3
необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами	040	0	105008,72	0	274100	379108,72
Норма резервування для безнадійних кредитів	050	100	100	100	100	x
Заборгованість за безнадійними кредитами	060	0	0	0	0	0
Кількість безнадійних кредитів	070	0	0	0	0	0
Необхідний резерв за безнадійними кредитами	080	0	0	0	0	0

Підпис керівника кредитної спілки

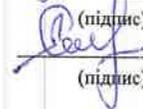
Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



(підпис)



(підпис)

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

Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

(грн.)

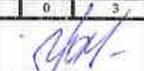
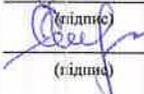
Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу)	
		кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	кількість, од.	сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	145	33245648,83	69	11633923,96	21,40	0	0	3	574124,92	0	0	35	7799964,61
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	145	33245648,83	69	11633923,96	21,40	0	0	3	574124,92	0	0	35	7799964,61
придбання автотранспорту	0151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	0153	145	33245648,83	69	11633923,96	21,40	0	0	3	574124,92	0	0	35	7799964,61

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна


(підпис)

(підпис)

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

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

Мета залучення	Код рядка	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців
		1	2	3	4	5	6	7	8
надання кредитів членам кредитної спілки	010	0	0	0	0	0	0	1000000	0
вдтримання ліквідності	020	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього залучено	050	0	0	0	0	0	0	1000000	0

(грн.)

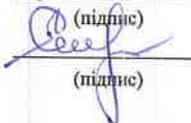
Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна


(підпис)


(підпис)

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

Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

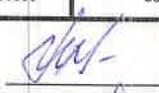
(грн.)					
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів		6414200,05	33245648,83	28025924,92	11633923,96
Українська об'єднана кредитна спілка, 02660, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.23, офіс 608	101	6414200,05	33245648,83	28025924,92	11633923,96
	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади)		8560000	13968500	13701000	8827500
Українська об'єднана кредитна спілка, 02660, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.23, офіс 608	201	8560000	13968500	13701000	8827500

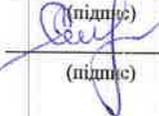
Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна



(підпис)


(підпис)

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

Звітні дані
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки
на 2018 рік

Українська об'єднана кредитна спілка
(назва кредитної спілки)

(грн.)

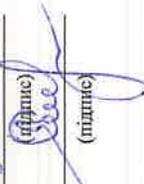
Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими встав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Усього числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиноць)	010	77		0	0	0	0
Сума, грн	020	13968500	8827500	0	0	0	0
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030	x	x	x	x	x	0
	040	0	0	0	0	x	x

Підпис керівника кредитної спілки

Жила Надія Михайлівна

Підпис головного бухгалтера

Сидоренко Людмила Федорівна


 (підпис)

 (підпис)

Звіт незалежного аудитора від 01.02.2019 р. пронумерований, викладений на 9 стор.,
прошнурований та підтверджує дані:

Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності за 2018 рік та Звіту про власний капітал за 2017 рік; Загальної інформації про кредитну спілку, Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки, Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки, Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки, Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття витрат від неперверсних позичок, Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки, Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб, Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки, Звітні данні щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2018 рік.

Генеральний директор
ТОВ АК «Кроу Україна»

В.Г.Козленко

Голова правління
Української об'єднаної кредитної спілки

Н.М.Жила

