Crowe

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

18/03/2019

Загальним зборам членів та органам управління
Об'єднаної кредитної спілки Національної
асоціації кредитних спілок України

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

AC Crowe Ukraine
Світлана Поделко
Партнер із завдання

04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
тел: +38 044 391 3003
s.podelko@crowe.com.ua

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 Об’єднаною 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 Об’єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі - «Об’єднана 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 Об’єднаної 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 Об’єднаної 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. **Оцінка здатності Об’єднаної кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.**

Аудитор звертає увагу на примітку 2.8 «Операційне середовище та безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Об’єднаної кредитної спілки здійснювалась в нестабільному операційному середовищі. Майбутній розвиток зазначеного фактору, його наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Хоча керівництво Об’єднаної кредитної спілки вважає, що має достатній рівень капіталу та фінансовий стан для забезпечення стійкості діяльності на теперішній час, непередбачувані зміни у законодавчій сфері можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Об’єднаної 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 Об’єднаної кредитної спілки, розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах;
- провели аналіз дотримання Об’єднаною 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 Об’єднаної 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 Об’єднаною кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в примітках 4 та 10 до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління Об’єднаною кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної 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 3.1.1 «Фінансові активи», в якій зазначено, що Об’єднана кредитна спілка на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до МСФЗ та облікової політики, Об’єднана кредитна спілка формує резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

Об’єднана кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги та формує резерв під очікувані збитки, розрахований за власною методикою розрахунку, яка полягає в оцінці на кожну звітну дату очікуваних збитків враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов’язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов’язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов’язань.

Під максимальним рівнем кредитного ризику Об’єднана кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованих резервів, що станом на 31.12.2018 року складає 80,9% активів Об’єднаної кредитної спілки і відповідно станом на 31.12.2017 р. – 40,7%.

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 спілки;

- провели незалежну матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих Об’єднаною кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в примітках 4 та 10 «Управління ризиками» до фінансової звітності;
- оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов’язаних з зазначеними питаннями.

Згідно нашого розуміння 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 Об’єднаною кредитною спілкою резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідає структурі та ризику кредитного портфелю.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Об’єднаної кредитної спілки несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів Об’єднаної 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 Об’єднаної 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 Об’єднаної 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 Об’єднаною кредитною спілкою ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ

Діяльність Об’єднаної кредитної спілки в 2018 році потребувала наявність 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 12.01.2017 р. № 36 прийнято рішення про видачу Об’єднаній кредитній спілці ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) - надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Початок дії ліцензії з 12.01.2017р. Строк дії ліцензії: безстроково.

Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 прийнято рішення про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючої ліцензії Об’єднаної 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.

Строк дії ліцензії: безстроково.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Об’єднаною 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, затверджених Розпорядженням №257 від 26.02.2019 р., ми розглянули:

1) дотримання Об’єднаною 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 Об’єднаною 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 Поделко Світлана Михайлівна (сертифікат аудитора А №005222 від 30.05.2002).

Генеральний директор **В.Г. Козленко**

Головний аудитор **С.М. Поделко**

Контактна інформація

04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
Тел: +38 044 391 3003
office@crowe.com.ua

Про нас

АС Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 130 країнах світу та мають 805 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

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

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	
Підприємство	ОКС НАКСУ	за ЄДРПОУ	26333590
Територія	Шевченківський район	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників[1] 5
Адреса, телефон 01135, м. Київ, вул. Чорновола, б. 25, оф. 49
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	15
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	4	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	295	288
первісна вартість	1011	386	386
знос	1012	91	98
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	165	165
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**	475	468
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6048	10924
Поточні фінансові інвестиції	1160	3900	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	550	487
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	550	487
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	10498	11411
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	10973	11879

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4009	4159
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	643	663
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	989	969
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	5641	5791
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: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3	3
розрахунками з оплати праці	1630	11	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5316	6071
Усього за розділом III	**1695**	5332	6088
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**	10973	11879

Керівник _____ Кравченко Л. Є.

Головний бухгалтер _____ Спітковська А. Л.

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

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2013
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2013

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	01
за ЄДРПОУ	26333590

Підприємство ОКС НАКСУ
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 20 18 р.

Форма N 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1181	1068
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(402)	(404)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(336)	(237)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	443	427
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(443)	(439)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(-)	(12)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(-)	(12)

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**	-	(12)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	2
Витрати на оплату праці	2505	326	323
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	71
Амортизація	2515	7	8
Інші операційні витрати	2520	336	237
Разом	**2550**	738	641

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

Головний бухгалтер

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2013
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2013

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	
за ЄДРПОУ	26333590

Підприємство ОКС НАКСУ
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15334	10247
Інші надходження	3095	17551	20740
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(85)	(89)
Праці	3105	(262)	(250)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(70)	(68)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(65)	(62)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(19712)	(10256)
Інші витрачання	3190	(12970)	(20073)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	(279)	189
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-

Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	256	183
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(40)	(55)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	216	128

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	(63)	317
Залишок коштів на початок року	3405	550	230
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	3
Залишок коштів на кінець року	3415	487	550

Керівник

Головний бухгалтер

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2013
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2013

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	01
за ЄДРПОУ	2633590

Підприємство ОКС НАКСУ
(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 18 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	4009	-	-	643	989	-	-	5641
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	4009	-	-	643	989	-	-	5641
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	**4111**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	**4112**	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	**4113**	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	**4114**	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	**4116**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	20	(20)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	256	-	-	-	-	-	-	256
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	(106)	-	-	-	-	-	-	(106)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	150	-	-	20	(20)	-	-	150
Залишок на кінець року	**4300**	4159	-	-	663	969	-	-	5791

Керівник _____ _____

Головний бухгалтер _____ _____

© ТОВ "Інформаційно-аналітичний центр "ЛІГА", 2013
© ТОВ "ЛІГА ЗАКОН", 2013

Примітки до фінансової звітності Об'єднаної кредитної спілки Національної асоціації кредитних спілок України (далі – ОКС НАКСУ) за 2018 рік

Примітка 1. Інформація про ОКС НАКСУ
Основні відомості про ОКС НАКСУ

Основні відомості про ОКС НАКСУ	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26333590
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19, 64.92
Територія за КОАТУУ	8039100000
Місцезнаходження	01135,м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	09.12.2016 р.
Дата державної реєстрації	25.02.2003 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	02.07.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових Установ	14100018
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС № 327 від 02.07.2004 р.
Кількість відокремлених підрозділів	0
Ліцензія на провадження діяльності із "ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ"	початок дії ліцензії 28.05.2015, дата переоформлення ліцензії 26.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Ліцензія на провадження діяльності із "НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ"	початок дії ліцензії 12.01.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Кількість працівників станом на 31.12.2018	5
Голова Правління	Кравченко Людмила Євгеніївна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№р\р 26500300813984 МФО 322669 в ТВБВ № 10026/0168 Філії Головного управління по м. Києву та Київській області АТ „Ощадбанк"	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори.

Найменування материнської компанії

ОКС НАКСУ є самостійним суб'єктом.

Види діяльності ОКС НАКСУ

Відповідно до свого Статуту ОКС НАКСУ здійснює наступні види діяльності :

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості ті забезпеченості в безготівковій формі. Розмір кредиту, наданому одному члену ОКС НАКСУ не може перевищувати 20 відсотків від капіталу ОКС НАКСУ;
- залучає на договірних умовах внески(вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій та і в безготівковій формі. Зобов'язання ОКС НАКСУ перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань ОКС НАКСУ;
- виступає поручителем виконання членом ОКС НАКСУ зобов'язань перед третіми особами;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;

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

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності ОКС НАКСУ через відокремлені підрозділи

ОКС НАКСУ не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

2.1 Загальна інформація

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

Фінансова звітність ОКС НАКСУ за 2018 рік – це фінансова звітність складена за МСФЗ у повному складі.

Відповідно до МСБО 1, ОКС НАКСУ розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду**.** Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2017, 31.12.2018 р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 та 2018 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2017 та 2018 роки;

звіти про власний капітал за 2017 та 2018 роки;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення

2.2.Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

2.3.Нові положення МСФЗ та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін ОКС НАКСУ та вплив таких змін на фінансову звітність ОКС НАКСУ.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосуван	Застосування у фінансовій звітності за рік, що	Вплив поправок

			ня	**закінчився 31.12.2018р.**	
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану по- слугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018 р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ОКС НАКСУ не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018 р.	Ні	Застосовано	Застосовано. Вплив викладено нижче в Примітці 2.4.

2.4. Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 „Фінансові інструменти" замінює МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка" для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше.

ОКС НАКСУ має лише фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка" за амортизованою вартістю, тому перехід на МСФЗ 9 „Фінансові інструменти" не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, ОКС НАКСУ застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення для річного звітного періоду станом на 31.12.2018 року. Застосування моделі очікуваних кредитних збитків згідно з прийнятою методикою не призвело до більш раннього визнання кредитних збитків і не збільшило/зменшило суму резерву стосовно фінансових активів зважаючи на відсутність як ознак знецінення, так і зростання кредитного ризику з моменту первинного визнання.

2.5.Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Звітний період - 2018 рік.

2.6.Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

2.7.Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

2.8.Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність ОКС НАКСУ в 2017-2018 роках здійснювалась в умовах колізії норм права та невизначеності податкового статусу ОКС НАКСУ як господарської одиниці, оскільки відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Статуту ОКС НАКСУ є неприбутковою організацією, однак неприбутковий статус ОКС НАКСУ згідно з Податковим кодексом України станом 31.12.2018 року так і не було підтверджено.

У зв'язку з вищенаведеним виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, що унеможливлює здійснення

коригувань фінансової звітності. Зважаючи на це наразі фінансова звітність не включає жодних коригувань. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу ОКС НАКСУ та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2018 року, керівництво ОКС НАКСУ вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що ОКС НАКСУ є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести якби ОКС НАКСУ не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1. Фінансові активи

Бізнес-модель ОКС НАКСУ.

ОКС НАКСУ здійснює управління фінансовими активами, що утримуються за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового інструмента. При цьому, оцінюється, чи буде реалізовано грошові потоки шляхом одержання договірних грошових потоків за фінансовими активами, а також, інформація про відповідні операції в минулому та очікування щодо таких операцій в майбутньому з метою отримання доказів стосовно досягнення заявленої ОКС НАКСУ мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

Кредити, надані членам ОКС НАКСУ. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування номінальної процентної ставки ОКС НАКСУ оцінює його за справедливою вартістю. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та з урахуванням резерву під збитки.

ОКС НАКСУ оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю внаслідок одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

При цьому, ОКС НАКСУ визначила, що зважаючи на відсутність кредитування із застосуванням змінюваної процентної ставки за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є

невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, а також враховуючи надання кредитів в національній валюті України на строки, які не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, має бути застосовано судження про те, що:

- часова вартість грошей, яка є складовою процентів, що передбачає компенсацію лише за перебіг часу, не враховується,
- очікувані кредитні збитки від несплачених процентів враховуються в повному обсязі таких процентів, нарахованих з 01.012015 року (дати початку застосування МСФЗ кредитними спілками),
- ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

На вимогу Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7 «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 03 лютого 2004 року за № 148/8747 (зі змінами) (далі – Розпорядження №7) з метою коректного контролю за фінансовими нормативами ОКС НАКСУ в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками ОКС НАКСУ:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов’язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв під збитки

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради ОКС НАКСУ визнає резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

• не спостерігалося істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

• зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Резерв для очікуваних кредитних збитків

Формування резерву під збитки здійснюється за результатами оцінки зміни ризику за фінансовим інструментом на предмет невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки ОКС НАКСУ порівнює ризик невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання.

При цьому, ОКС НАКСУ:

- визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за зобов'язанням із кредитування;
- враховує, що очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента), недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати ОКС НАКСУ згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких ОКС НАКСУ очікує, і, оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому

разі, коли ОКС НАКСУ очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати;

- оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів.
- оцінює обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події та поточні умови, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Проте, ОКС НАКСУ не враховується часова вартість грошей зважаючи на обґрунтування надане у частині „Ефективна ставка відсотка" та інформація про прогнози майбутніх економічних умов, оскільки її неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. Враховуючи останнє ОКС НАКСУ користується визначеним МСФЗ 9 правом використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику.

Враховуючи наведене вище ОКС НАКСУ:

- визнає кредити надані членам ОКС НАКСУ та кредити надані іншим кредитним спілкам (далі – кредит, кредити) активами, щодо яких формується резерв за очікуваними кредитними збитками;
- оцінює кредитний ризик наданого кредиту на підставі коефіцієнту ризику (КР), який розраховується за формулою:

КР = Кількість днів від дати надання кредиту до дати проведення розрахунку *

$$\frac{\text{Різниця між фактичною і плановою заборгованістю}}{\text{Різниця між максимальною і плановою заборгованістю}}$$, де

Максимальна заборгованість за кредитом – основна сума наданого кредиту та вся суму процентів за ним, визначену на дату проведення розрахунку;

Планова заборгованість за кредитом – залишок основної суми та нарахованих процентів, вирахуваних на дату розрахунку згідно з плановим строком їх внесення та умовами взаєморозрахунків (без урахування фактичних строків і сум платежів);

Фактична заборгованість за кредитом – фактично не сплачений залишок основної суми за кредитом та залишок нарахованих, але не сплачених на дату розрахунку процентів.

- встановлює наступні значення ймовірності очікуваного кредитного збитку (ЙОКЗ) для нижчезазначених діапазонів коефіцієнту ризику з присвоєнням кожному із діапазонів відповідного рівня очікуваних збитків та визначення стадії знецінення фінансового активу враховуючи необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події та поточні умови, а саме:

Рівень очікуваних збитків	Діапазон коефіцієнту ризику	Значення ймовірності очікуваного кредитного збитку ЙОКЗ	Стадія знецінення фінансового активу
1-й рівень	0 - 90	0%	1
2-й рівень	91 - 180	35%	2
3-й рівень	180-365	70%	2
4-й рівень	> 365	100%	3

- визначає розмір резерву для очікуваних кредитних збитків за окремим кредитом (РЗК) за формулою:

РЗК = ФНЗ х ЙОКЗ + П, де

ФНЗ – фактично не сплачений залишок основної суми за кредитом вирахуваної на дату розрахунку,

ЙОКЗ – значення ймовірності очікуваного кредитного збитку в залежності від діапазону коефіцієнту ризику для певного рівня очікуваних збитків,

ПП – несплачені проценти за кредитом в повному обсязі таких процентів, нарахованих з 01.01.2015 року.

- визначає розмір резерву для очікуваних кредитних збитків для відповідних груп однорідних фінансових активів за формулою:

РЗА = Σ ФНЗ 1 х 0% + Σ ФНЗ 2 х 35% / 100 + Σ ФНЗ 3 х 70% / 100 + Σ ФНЗ 4 + ΣПП, де

Σ – знак суми;

РЗА – сума резерву для очікуваних кредитних збитків, що має бути сформований за станом на кінець місяця;

Σ ФНЗ 1 – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 1-го рівня;

Σ ФНЗ 2 – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 2-го рівня;

Σ ФНЗ 3 – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 3-го рівня;

Σ ФНЗ 4 – сума фактично не сплачених залишків основної суми за всіма кредитами 4-го рівня.

ΣПП – сума залишків за несплаченими процентами за всіма кредитами в повному обсязі таких процентів, нарахованими з 01.01.2015 року.

При цьому, зважаючи на відповідність показників та методу, які використовуються при формуванні резерву для очікуваних кредитних збитків, та показників, які використовуються при формуванні РЗПВ відповідно до Розпорядження №7, а саме: КР = Рі, ФНЗ 1-3 = П 1-3, ФНЗ 4 = НП, РЗК = РЗ за конкретним кредитом, ПП = ПП, РЗА = РЗ, РЗПВ сформований відповідно до Розпорядження №7 визнається резервом за очікуваними кредитними збитками згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Резерв сумнівних боргів

До іншої поточної дебіторської заборгованості ОКС НАКСУ відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов’язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З дотриманням вимог МСФЗ 9 ОКС НАКСУ обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості в залежності від стадії її знецінення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності для кожної із груп дебіторської заборгованості затверджуються рішенням спостережної ради ОКС НАКСУ за умови, що коефіцієнт сумнівності для дебіторської заборгованості, яка має третю стадію знецінення дорівнює 100%, а величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

ОКС НАКСУ формує резерв сумнівних боргів відповідно до вимог Розпорядження №7. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на поточних банківських рахунках в національній валюті та іноземній валюті, а також, кошти на депозитних рахунках в банках, які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, ОКС НАКСУ припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо ОКС НАКСУ передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то ОКС НАКСУ припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Фінансові інвестиції

ОКС НАКСУ під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

3.1.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методам з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому від придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої 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 зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в ОКС НАКСУ відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3. Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи класифіковані як утримувані для продажу оцінюються зі їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того яка з цих сум менша. В ОКС НАКСУ активи утримувані для продажу відсутні.

3.1.4. Фінансові зобов'язання

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

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки ОКС НАКСУ оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Відповідно до МСФЗ 9 ОКС НАКСУ класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

На вимогу Розпорядження №7 з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, ОКС НАКСУ в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками ОКС НАКСУ:

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

3.1.5 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

- ОКС НАКСУ має існуюче зобов’язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов’язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов’язання.

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

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

3.1.6. Визнання доходів та витрат

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

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки працівникам ОКС НАКСУ нараховуються у тому періоді, в якому вони були понесені. У ОКС НАКСУ відсутнє юридичне або конструктивне зобов’язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1. Капітал ОКС НАКСУ. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України „Про кредитні спілки” та вимог Нацкомфінпослуг, ОКС НАКСУ відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32 в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал ОКС НАКСУ, який може бути повернений за заявою члена ОКС НАКСУ, відображено у складі поточних фінансових зобов’язань. Додатково на вимогу Нацкомфінпослуг ОКС НАКСУ оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається з суми фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу ОКС НАКСУ сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов’язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів ОКС НАКСУ, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). ОКС НАКСУ на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПсБО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до Статуту ОКС НАКСУ:

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

- **Додатковий капітал** ОКС НАКСУ формується за рахунок цільових внесків членів ОКС НАКСУ, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов’язковість унесення всіма членами ОКС НАКСУ з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів ОКС НАКСУ в додатковий капітал. Відповідно до положення про фінансове управління ОКС НАКСУ 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 ОКС НАКСУ визначений порядок розподілу доходу:

- Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні ОКС НАКСУ за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами ОКС НАКСУ, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Розподіл доходів ОКС НАКСУ протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів ОКС НАКСУ.

Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

Також на вимогу п. 10 Розділу II НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2017 рік.

3.2.2. Умові зобов’язання

Під умовними зобов’язаннями ОКС НАКСУ розуміє можливе зобов’язання (якого ще немає), яке залежить від минулих подій та від того чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ. Також це може бути існуюче зобов’язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3. Умовні активи

Під умовними активами ОКС НАКСУ розуміє можливий актив (якого фактично ще нема), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від ОКС НАКСУ.

3.2.4. Пов’язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін ОКС НАКСУ регулюється Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 ОКС НАКСУ розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо щодо голови правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів їх сімей. Щодо пов'язаних сторін розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, наступні операції: придбання та продаж нерухомості та активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу ОКС НАКСУ розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску ОКС НАКСУ розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. ОКС НАКСУ розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у Примітці 12.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», ОКС НАКСУ розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період 2016-2018 роки та визначила, він становить 40,32%. Керівництво ОКС НАКСУ прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що кумулятивний індекс інфляції за трирічний період не наближається до 100 % та не перевищує цей рівень та керівництво ОКС НАКСУ не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу навіть у той самий період, може вводити в оману користувачів фінансової звітності.

3.2.7. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

Протягом 2018 року Нацкомфінпослуг оприлюднювала проекти змін до Розпоряджень № 7 та № 177. Керівництво ОКС НАКСУ оцінило вплив таких змін на діяльність ОКС НАКСУ та визначило, що пов'язані з цим вимоги не матимуть суттєвого впливу на діяльність ОКС НАКСУ.

3.2.8. Податки на прибуток

Правлінням ОКС НАКСУ прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. ОКС НАКСУ обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог Нацкомфінпослуг та Положення про фінансові послуги, ОКС НАКСУ класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання, виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків за кредитами, пролонгованих кредитів та прострочених кредитів 2-4 рівня прострочення, а також інформація про кредити з великим ризиком викладена в наступних таблицях відповідно:

Назва	Надані кредити за 2018 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2018 року			Пролонговані кредити на 31.12.2018 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2018 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2018 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	102	42 921 400,00	118	9 695 543,47	19,00	0	0	5	75 803,47	9	4 633 000,00
інші потреби	102	42 921 400,00	118	9 695 543,47	19,00	0	0	5	75 803,47	9	4 633 000,00

Назва	Надані кредити за 2017 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2017 року			Пролонговані кредити на 31.12.2017 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2017 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2017 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	118	28 162 500,00	59	4 538 103,47	19,01	0	0	5	75 803,47	1	1 000 000,00
інші потреби	118	28 162 500,00	59	4 538 103,47	19,01	0	0	5	75 803,47	1	1 000 000,00

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до Положення про фінансові послуги ОКС НАКСУ ідентифікує кредитний ризик, як основний можливий ризик діяльності ОКС НАКСУ. Однак, зважаючи на те, що ОКС НАКСУ розкриває кредитний портфель (як клас фінансового інструмента) за балансовою вартістю, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику кредитів, що мають бути сплачені протягом 12-ти місяців, відповідно до МСФЗ 7 розкриття цієї інформації не вимагається. Щодо ризику ліквідності, то зобов'язаннями ОКС НАКСУ, на які відповідно до МСФЗ впливає ризик ліквідності, є зобов'язання ОКС НАКСУ перед своїми членами та іншими юридичними особами, які станом на 31.12.2018 року відсутні. Крім цього, сума грошових коштів та їх еквівалентів ОКС НАКСУ в обсязі 487 тис. грн. станом на 31.12.2018 року нівелює ризик ліквідності в повному обсязі. Щодо ринкового ризику, то зважаючи на те, що ОКС НАКСУ нараховує проценти за ставками встановленими спостережною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам ОКС НАКСУ, ОКС НАКСУ вважає ринковий ризик несуттєвим.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати щодо їх придбання та виготовлення. В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) "Нематеріальні активи" (рядки 1000-1002):

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений	**16**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**16**	**0**
Програмне забезпечення	**3**	**2**	**1**	**1**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3**	**0**
Разом	**19**	**4**	**2**	**1**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**19**	**4**

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нарахована амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50	**340**	**48**				**7**				**340**	**55**					10%
Машини та обладнання	5	**46**	**43**								**46**	**43**					
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)																	О
Інші основні засоби																	О
Інші необоротні матеріальні активи																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи																	
Разом		**386**	**91**				**7**				**386**	**98**					

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності _____

вартість оформлених у заставу основних засобів _____

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 39

вартість основних засобів, призначених для продажу _____

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій _____

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду -

Примітка 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

ОКС НАКСУ не має довгострокових фінансових інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображені внески до Стабілізаційного фонду НАКСУ в сумі 165 тис. грн.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти ОКС НАКСУ в сумі 728 тис. грн., до яких обмежено доступ у зв'язку із здійсненням процедури ліквідації ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», за вирахуванням фактично сформованого резерву сумнівних боргів на таку заборгованість у сумі 728 тис. грн.

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	На 01.01.2017	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Залишок основної суми за кредитами	4 887	4 538	9 696
Сума фактично сформованого резерву очікуваних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(76)	(76)	(76)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банку	10	5	0
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1020	1 027	1 012
Сума фактично сформованого резерву очікуваних збитків (резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(29)	(43)	(43)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	1 737	1 783	335
Дебіторська заборгованість за претензіями	*1694*	*1707*	*1707*
Поворотна фінансова допомога	*0*	*29*	*0*
Дебіторська заборгованість за послуги та судові	*30*	*47*	*48*
Бюджетна дебіторська заборгованість	*13*	*0*	*0*
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(1 065)	(1 186)	(1 420)
Разом	**6 484**	**6 048**	**10 924**

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

На депозитному рахунку в банку станом на 31.12.2018 року кошти не розміщено.

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 01.01.2017	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Готівка	26	0	0
Поточний рахунок у банку	204	550	487
Разом	**230**	**550**	**487**

Примітка 5.8. Необоротні активи, утримувані для продажу , та групи вибуття (рядок 1200)

ОКС НАКСУ не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 5.9. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу ОКС НАКСУ визнає обов'язкові пайові внески членів ОКС НАКСУ. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 5.10. Додатковий капітал (рядок 1410)

ОКС НАКСУ не обліковує додатковий капітал.

Примітка 5.11. Резервний капітал (рядок 1415)

ОКС НАКСУ формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 5.12.Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, ОКС НАКСУ вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів і витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2018 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 5.13. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

ОКС НАКСУ не має довгострокових зобов'язань.

Примітка 5.14. Довгострокові забезпечення(рядок 1520)

ОКС НАКСУ не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.15. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Станом на 31.12.2018 року ОКС НАКСУ не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Примітка 5.16. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (1625, 1630)

ОКС НАКСУ не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. ОКС НАКСУ своєчасно і в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

Примітка 5.17. Інші поточні зобов'язання(рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 01.01.2017	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Додаткові пайові внески членів ОКС НАКСУ	4 584	5 198	5 371
Заборгованість за нарахованими процентами на додаткові пайові внески	86	109	108
Заборгованість за нарахованими процентами на обов'язкові пайові внески	9	9	9
Поточні зобов'язання перед юридичними особами	0	0	580
Інша кредиторська заборгованість	1	0	3
Разом	**4 680**	**5 316**	**6 071**

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1.Інші операційні та інші фінансові доходи (рядки 2120, 2220)

Деталізація статей доходів наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2018 рік	За 2017 рік
Нараховані проценти за кредитами	925	584
Інші доходи в т.ч.:	256	484
- проценти за депозитом в банку	256	481
- переоцінка валюти	0	3
Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	**1 181**	**1 068**
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	**1 181**	**1 068**

Примітка 6.2. Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

ОКС НАКСУ визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями, що припускає одночасне визнання доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в таблиці нижче.

Найменування показника	За 2018 рік	За 2017 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	395	394
Витрати на амортизацію	7	8
Матеріальні витрати	0	2
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	**402**	**404**
Інші операційні витрати		
витрати на нарахування резерву на нараховані проценти	0	14
послуги банку	4	4
офісні витрати (телефон, інтернет, комунальні послуги)	59	52
господарські витрати (преса, публікація звіту, оголошення, витрати на проведення загальних зборів)	7	9
навчання, послуги аудиту	11	16
витрати на платежі до бюджету	2	1
витрати на формування резерву на сумнівну дебіторську заборгованість	235	125
витрати на сплату членських внесків в НАКСУ	18	16
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	**336**	**237**
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів ОКС НАКСУ	0	0
Нараховані проценти на залучені кошти	7	12
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	436	427
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	**443**	**439**
Разом витрати	**1 181**	**1 080**

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів(за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

ОКС НАКСУ у своїй операційній діяльності не використовує штрафних санкцій за кредитними договорами.

Примітка 7.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті „Надходження фінансових установ від повернення позик" ОКС НАКСУ відображає погашення за основними сумами кредитів, здійснені грошовими коштами, а саме: в сумі 10 247 тис. грн. за 2017 рік та сумі 15 334 тис. грн. за 2018 рік.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2018 рік	За 2017 рік
Отримані процентні доходи	1 205	1 060
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	10 700	14 500
Надходження від додаткових пайових внесків членів ОКС НАКСУ	4 105	3 960
Надходження від інших юридичних осіб	1 502	1 109
Надходження від бюджету	0	0
Інші надходження, в т.ч.	**39**	**111**
надходження від членів ОКС НАКСУ, як помилково перераховані кошти	5	81
Повернення від ДВС авансового внеску	5	0
надходження в касу від повернення невикористаних коштів, виданих під звіт	0	30
Повернення поворотної фінансової допомоги від працівників	29	0
Разом інших надходжень	**17 551**	**20 740**

В статті „Надходження від інших юридичних осіб” ОКС НАКСУ відображає залучення згідно Закону України „Про кредитні спілки” та свого Статуту грошових коштів Національної асоціації кредитних спілок України, а саме: в сумі 1 109 тис. грн. за 2017 рік та сумі 1 502 тис. грн. за 2018 рік.

Примітка 7.4. Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті „Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)” ОКС НАКСУ відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ОКС НАКСУ.

Примітка 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті „Витрачання на оплату праці” ОКС НАКСУ зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті „Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи” відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7. Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

Примітка 7.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті „Витрачання фінансових установ на надання позик” ОКС НАКСУ зазначає суму 10 256 тис. грн. за 2017 рік та 19 712 тис. грн. за 2018 рік виданих кредитів членам ОКС НАКСУ шляхом перерахування грошових коштів з поточного банківського рахунку.

Примітка 7.9. Інші витрачання(рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2018 рік	За 2017 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам ОКС НАКСУ	4 777	2 989
Сплата процентів за фінансовими зобов’язаннями юридичним особам	4	12
Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами	924	1 109
Перерахування коштів на депозитний рахунок в банку	6 800	15 400
Виплата процентів за додатковими пайовими внесками членів ОКС НАКСУ	437	404
Інше, в т.ч.	**28**	**159**
видача поворотної фіндопомоги	0	29
видача коштів під звіт на відрядження	0	29
витрачання на послуги банку	5	4
повернення членам ОКС НАКСУ помилково перерахованих коштів	5	81
сплата членських внесків в НАКСУ	18	16
Разом інших надходжень	**12 970**	**20 073**

В статті „Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами” ОКС НАКСУ відображає повернення раніше залучених згідно Закону України „Про кредитні спілки” та свого Статут грошових коштів Національної асоціації кредитних спілок України, а саме: в сумі 1 109 тис. грн. за 2017 рік та сумі 924 тис. грн. за 2018 рік.

Примітка 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

По графах 4005 в графах 3-10 відображено вплив зміни облікової політики ОКС НАКСУ у зв’язку з переходом на МСФЗ.

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами ОКС НАКСУ внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески повернені кредитним спілкам, які припинили членство в ОКС НАКСУ або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань ОКС НАКСУ.

По графі 6:

У рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішенням органів управління.

В рядку 4240 відображаються внески членів ОКС НАКСУ в резервний капітал відповідно до Статуту ОКС НАКСУ та внутрішніх положень.

По графі 7.

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ.

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 ОКС НАКСУ не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу та платоспроможності	
2.2.1. Достатність капіталу	Капітал кредитної спілки не може бути меншим, ніж 10 відсотків від суми її загальних зобов'язань. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 7 303,94 %
2.2.2. Коефіцієнт платоспроможності	Коефіцієнт платоспроможності визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення не менше 8 %. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 76,37 %

Примітка 9. Пов'язані особи

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

- голова правління та члени спостережної ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;
- внутрішній аудитор та члени сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як група інших пов'язаних осіб.

Наразі в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам спостережної ради. Також, в ОКС НАКСУ відсутні виплати членам сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора, оскільки члени відповідних сімей не беруть участі в діяльності ОКС НАКСУ.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	**Провідний управлінський персонал (тис. грн.)**	**Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)**
Виплати працівникам	97	44

Примітка 10. Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Планові показники грошового потоку, що мають бути досягнуті у 2019 році згідно наявних даних				
Вид фінансового активу, тис. грн.	**до 1 міс**	**1-3 міс**	**3-12 міс**	**Більше 12 міс**
Грошові кошти та їх еквіваленти	487	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	4 535	3 237	1 975	0
Фінансові інвестиції	-	-	-	-
Разом грошовий потік	**4 535**	**3 237**	**2 975**	**0**
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
Нормативи ліквідності ОКС НАКСУ станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2017 р.				
4.1.1.Миттєва ліквідність				
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше 10%. Фактичне значення на 31.12.2018 року складає 12 %, на 31.12.2017 року фактичне значення складало 12 %.				
4.2.1. Короткострокова ліквідність				
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%. Фактичне значення на 31.12.2018 року складає 1 495,69 %, на 31.12.2017 року фактичне значення складало 7 032,12 %.				

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунок нормативів якості активів.

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику ОКС НАКСУ визначає розмір кредитного портфеля з вирахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок, що станом на 31.12.2018 року складає 9 620 тис. грн., станом на 31.12.2017 року складало 4 462 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	ОКС НАКСУ використовує такий вид забезпечення як порука. Поручителями можуть виступати члени виборних органів управління, голови правлінь та головні бухгалтери членів ОКС НАКСУ.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року ОКС НАКСУ має 9 620 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. ОКС НАКСУ, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок з позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року ОКС НАКСУ має прострочених кредитів на суму 76 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 0 тис. грн., 91-180 днів 0 тис. грн., 181-365 днів 0 тис. грн., та більше 365 днів - 76 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року ОКС НАКСУ мала прострочених кредитів на суму 76 тис. грн., в тому числі прострочені 31-90 днів 0 тис. грн., 91-180 днів 0 тис.грн., 181-365 днів 0 тис. грн., та більше 365 днів - 76 тис. грн.
Застава, та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності ОКС НАКСУ не має на балансі майна, отриманого внаслідок роботи по

	поверненню заборгованості.
Розрахунок нормативів якості активів	
3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок, для ОКС НАКСУ не може перевищувати 10%. Фактичне значення цього нормативу ОКС НАКСУ становить 0 %.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2018 року ОКС НАКСУ не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12.Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності ОКС НАКСУ визначає 22.02.2019 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання Нацкомфінпослуг та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2019 року по 22.02.2019 року ОКС НАКСУ не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління Л.Є. Кравченко

Головний бухгалтер А.Л. Спітковська