

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту фінансової звітності та звітних даних,  
Кредитної спілки "Довіра" за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Голові Правління  
Кредитної спілки "Довіра"  
Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" (далі – Аудитор), провело аудит доданої до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) (далі по тексту «ЗВІТ» в усіх відмінках) річної фінансової звітності Кредитної спілки "Довіра" (далі – Кредитна Спілка), складеної за МСФЗ яка включає баланси (звіти про фінансовий стан) станом на 01.01.2017, 31.12.2017, 31.12.2018 року, звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід) за 2017 та 2018 роки, звіти про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 та 2018 роки, звіти про власний капітал за 2017 та 2018 роки, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом – фінансова звітність)

На думку Аудитора, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ» звіту Аудитора, фінансова звітність Кредитної спілки "Довіра", що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основні відомості про Кредитну Спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26256518
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Довіра"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	4620310100
Місцезнаходження	80600, Львівська обл., м Броди, вул. Стуса 16
Дата внесення змін до установчих документів	13.05.2015р.
Дата державної реєстрації	02.08.2002р.

Код фінансової установи 14

Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ 20.04.2004р.

Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ 14100181

Реквізити свідоцтва фінансової установи КС №115

Кількість відокремлених підрозділів 0

Лицензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
-----------------------------------	---------------	-------------	------------

Лицензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	№162	26.01.2017	Безстрокова
--	------	------------	-------------

Лицензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№ 3302	27.07.2017	Безстрокова
---	--------	------------	-------------

Чисельність працівників на 31.12.2018р. 4

Голова правління Левко Василь Богданович

Головний бухгалтер Левко Ірина Петрівна

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26003000027407	322313	АТ "Укресімбанк"	м. Львів

#### ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом на дату звітності зазначена у розмірі 1498 тис. грн. у Балансі (Звіті про фінансовий стан) за вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в сумі 252 тис. грн., за вирахуванням резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти в сумі 298 тис. грн., за вирахуванням резерву на ншу поточну дебіторську заборгованість 0 тис. грн., за вирахуванням резерву під очікувані збитки в сумі 44 тис. грн., за вирахуванням резерву на нараховану пеню за рішенням суду в сумі 28 тис. грн.

В ході перевірки виявлена невідповідність планових графіків погашення по кредитам в аналітичному обліку даним додатків (графіків) до кредитних договорів, що має вплив на розрахунок казаного резерву за рівнями прострочення в аналітичному обліку Кредитної Спільки. Це має наслідком неможливість отримати достатні і належні аудиторські докази щодо оцінки розміру нарахованих резервів щодо зазначеної статті. Отже Аудитор не зміг визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях зазначених сум.

Аудит було виконано у відповідності до МСА із врахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює ацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. Відповідальність

"Kreston Guarantee Group Ukraine" Auditing Firm" LLC  
+30 (44) 591 19 50, www.guaranteegroup.com.ua  
1, Mahnytogorskaya str., Kyiv, 02094, Ukraine  
code 35534802, tax code 355348026553, cert. # 200026752  
account # 26009924860932, Ukrgasbank, MFO 320478

Аудитора згідно з МСА викладено в розділі «**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**» цього звіту. Аудитор є незалежним по відношенню до Кредитної Спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами визначеними спеціальним законодавством, що регулює діяльність кредитних спілок, а також виконав всі обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Аудитор вважає, що отримані докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення своєї думки із застереженням.

#### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, які на професійне судження Аудитора, були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті аудиту зазначеної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому Аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, писаного в розділі «**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**», до ключових питань віднесено, зокрема:

- дотримання протягом 2018 року обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. – Кредитна спілка контролює фінансові нормативи відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Правління кредитної спілки врахувало це питання під час оцінки безперервності діяльності кредитної спілки для складання представленої фінансової звітності. За результатами проведених аудиторських процедур Аудитором встановлено, що протягом 2018 року Кредитна спілка не завжди дотримувалась обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, а саме, передбачених пунктами 2.2.2. та 2.2.5 Розпорядження Нацкомфінпослуг №7 –в частині розподілу доходу на ДТВ та пунктом 3.1. Розпорядження Нацкомфінпослуг №7 відношення проблемних кредитів до кредитів.
- дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. – за результатами аудиторських процедур Аудитором встановлено, що дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями несуттєва, розкрита у фінансовій звітності.
- здійснення істотних операцій з активами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. – під час аудиту таких операцій не встановлено.
- залучення коштів від фізичних та юридичних осіб, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими

здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р.  
– інформація щодо залучених коштів за звітний період розкрита в примітці 5.18. Інформація щодо наявності ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення зазначена у примітці 1.

- наявність прострочених зобов'язань, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. – Аудиторськими процедурами встановлено, що Кредитна спілка не має прострочених зобов'язань
- характерні операції з пов'язаними особами, це питання вважалося одним із значущих для аудиту, так як зазначене в переліку ключових питань в Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. – інформація щодо пов'язаних сторін розкрита в фінансовій звітності відповідно до МСБО 24 по обох групах в примітці 9.

#### ОБ'ЄКТНО-ОЦІНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Аудитор звертає увагу на примітку 2 розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність кредитної спілки в 2017-2018 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в країні. Поступове зростання цін та тарифів призводить до зниження рівня платоспроможності зичальників та потенційних позичальників, що має вплив на прострочення та зменшення обсягів кредитування. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без належного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

Необхідний розвиток зазначених факторів їх наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, звісно, невідомі.

Кредитна спілка вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення фінансової діяльності Кредитної спілки у даній ситуації, але непередбачувані подальші погіршення у зазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Звіт Аудитора не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеними факторами.

#### ІНФОРМАЦІЯ

Про надання впевненості щодо річних звітних даних

Кредитна спілка несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до вимог МСБО 24, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №177 та інших законодавчих і нормативних актів. Його відповідальність охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю для

підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Звітні дані за 2018 рік, складаються з таких звітів:

- Звітні дані про фінансову діяльність;
- Звітні дані про склад активів та пасивів;
- Звітні дані про доходи та витрати;
- Розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок;
- Звітні дані про кредитну діяльність;
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб;
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів;
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, далі по тексту «звітні дані»

Думка Аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на зазначені звітні дані та Аудитор не робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих звітних даних.

У зв'язку із аудитом фінансової звітності відповідальністю Аудитора є ознайомитись з звітними даними та при цьому розглянути чи існує суттєва невідповідність між звітними даними і фінансовою звітністю, або чи ці звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної роботи Аудитор доходить до висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних, Аудитор зобов'язаний повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ», Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо оцінки розміру нарахованих резервів щодо статті «Інша поточна дебіторська заборгованість». Відповідно Аудитор не може дійти висновку, чи звітні дані містять суттєве викривлення щодо цього питання, зокрема до зазначених даних у додатках 3,5,6 до Звітних даних, що стосуються розміру простроченого кредитного портфелю та сформованого РЗПВ.

Також існує стандартна невідповідність між звітними даними та фінансовою звітністю, пов'язана з особливостями складання звітних даних, що викладена в наступній таблиці:

Елемент звітності	Фінансова звітність	Звітні дані
структура активів	Необоротні активи, оборотні активи, необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	Продуктивні активи, непродуктивні активи
методи обліку доходу	Методом нарахування	Касовим методом
призначений прибуток (кредитний збиток)	Методом нарахування	Касовим методом
формалія щодо кредитів	За амортизованою собівартістю	За фактичним розміром
термін кредитів	За погашенням – довгострокова частина – через більше ніж 12 місяців з дати балансу відображається у складі необоротних активів відповідно до	Термін дії договору за видачею: Короткострокові, середньострокові, довгострокові – від моменту видачі відповідно до

	вимог МСБО 1	укладених договорів
Проценти за кредитами	У складі амортизованої вартості фінансових активів	Не включаються до складу активів звітних даних
Добровільні додаткові пайові внески	Поточні зобов'язання (Тлумачення КТМФЗ -2)	Капітал (Закон України «Про кредитні спілки»)
Добровільні внески в додатковий капітал	Поточні зобов'язання (Тлумачення КТМФЗ -2)	Капітал (Закон України «Про кредитні спілки»)
Вимірність активів	Відображається у капіталі відповідно до МСБО 16	Відображається у складі цільового фінансування
рошні кошти	Включають кошти на поточному рахунку в банку, грошові кошти в касі, депозит в банку на строк до 3 місяців та депозит в банку на вимогу	Включають кошти на поточному рахунку в банку, грошові кошти в касі
внески (вклади) на депозитні рахунки - поточна оборотність за нагостроковими внесками (вкладами) на депозитні рахунки	відображена за амортизованою вартістю, тобто з додаванням нарахованих, але не випланих процентів та з врахуванням фактичного строку дії договору	відображена за основною сумою та враховуючи первісний строк укладання договору.
внески (вклади) на депозитні рахунки за строками	відображені за фактичним терміном погашення	відображені за первісним терміном погашення.
аратована пеня та інші санкції кредитними договорами, щодо яких є рішення суду	Відображено у складі фінансових активів за амортизованою вартістю	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом
ерва на нараховану пеню та інші санкції за кредитними договорами, щодо яких є рішення суду	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів, витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом
ВВ на проценти	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено в зв'язку з вимогою відображення доходів касовим методом та нормативною вимогою Розпорядження №177
ерва від очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 з МСФЗ	Відображено у складі амортизованої вартості фінансових активів витрати на формування, доходи від зменшення - у звіті про фінансові результати	Не відображено, в зв'язку з непередбаченням формою
рвання майбутніх періодів	Не передбачено системою МСФЗ	Відображаються у додатку 3
рвання майбутніх періодів	Відображаються у складі поточних фінансових зобов'язань	Відображаються у окремому рядку додатку 3

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Голова правління несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку Правління визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Голова Спостережної Ради несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

## ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цілями Аудитора є отримання обґрунтованої впевненості, що представлена фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить думку Аудитора. 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, Аудитор використовує професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, Аудитор:

- ідентифікує та оцінює ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляє й виконує аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також сприймає аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для думки Аудитора. 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;
- сприймає 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;
- оцінює прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених Правлінням;
- доходить до висновку щодо прийнятності використання Правлінням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робить висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо Аудитор доходить висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, Аудитор повинен привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Висновки Аудитора ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати звіту аудитора. Втім майбутні

події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.

\* оцінює 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 подання.

Аудитор повідомляє Спостережній Раді, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені Аудитором під час аудиту.

Аудитор також надає Спостережній Раді твердження, що Аудитор виконав відповідні етичні висновки щодо незалежності, та повідомляє їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на незалежність Аудитора, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній Раді Аудитор визначив ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Аудитор описує ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин Аудитор визначає, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

#### **ВІДНОСНО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Інформація, що наведена у цьому розділі, є результатом проведення Аудитором процедур в межах аудиту фінансової звітності Кредитної спілки за 2018 рік, у відповідності до МСА. Цей розділ введений до Звіту на підставі Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених рішенням Нацкомфінпослуг №257 від 26.02.2019р. Аудитор несе відповідальність за отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Під час аудиту фінансової звітності Аудитор враховує застосовну законодавчу та нормативну бази. Проте Аудитор не несе відповідальності за запобігання дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати що він виявить дотримання вимог усіх законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянув питання, зокрема передбачених пунктами 4.1 та 4.3.1 зазначених методичних рекомендацій та, крім питань, розкритих в розділі **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ** може зазначити наступне:

– щодо формування (зміни) пайового капіталу Кредитної Спілки – формування пайового капіталу здійснюється за рахунок пайових внесків у відповідності до Статуту, внутрішніх положень та рішень загальних зборів Кредитної спілки;

– щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства – за результатами аудиторських процедур встановлено, що Кредитною спілкою формуються резерви у відповідності до МСФЗ 9, зокрема формується резерв під очікувані збитки, відповідно до власної методики, частиною якого є резерв покриття втрат від неповернених позичок. Аудитор не зміг отримати достатні і належні аудиторські докази щодо адекватності сформованих резервів, інформація щодо сформованих

резервів розкрити в фінансовій звітності в примітці 5.5.

- щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – така заборона відсутня;
- щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію, а саме дотримання кредитною спілкою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515: Кредитна спілка дотримується чинного законодавства;
- щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг – Аудитором встановлено, що фінансові послуги надаються Кредитною Спілкою на підставі договорів, що є додатками до Положення про фінансові послуги та, які в основних аспектах відповідають чинному законодавству;
- щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – Аудитор не виявив невідповідності;
- щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – Аудитором встановлено, що під час прийняття рішень у разі конфлікту інтересів, Кредитна Спілка дотримується вимог своїх внутрішніх положень, які в свою чергу відповідають чинному законодавству в частині зазначеного питання;
- щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат – Аудитор не виявив невідповідності;
- щодо внесення Кредитною спілкою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством – Кредитна Спілка не має відокремлених підрозділів
- щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту – Кредитна спілка впровадила систему внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту відповідно до своїх Положень;
- щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – Кредитна спілка використовує спеціалізоване програмне забезпечення, яке протестовано у відповідності до розпорядження №4172.
- щодо забезпечення кредитною спілкою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо ліквідованих розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 – аудитор не виявив невідповідності.
- щодо дотримання Кредитною спілкою під час прийняття членів до своєї спілки ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про Кредитні спілки: аудитор не виявив невідповідності.
- щодо скликання Кредитною спілкою загальних зборів у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про

спілки: аудитор не виявив невідповідності.

- щодо дотримання Кредитною спілкою правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821: Аудитором невідповідностей не встановлено.

- щодо розкриття інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в тому числі, залучених від юридичних осіб – Кредитна спілка не має джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки;

- Щодо розкриття Кредитною спілкою інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю: Аудитор не виявив невідповідності.

керманим з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є співробітник аудитора – головний аудитор Аксьонова Наталія Валеріївна (сертифікат аудитора Серія А №005390 від 26.06.2003р. подовжений рішенням АПУ від 31.05.2018р. №360/2 до 26.06.2023р.)

Генеральний Директор  
ТОВ «АФ «Крестон Геренті Груп Юкрейн»

Сертифікат аудитора серії А  
№005430 від 26.06.2003р.)

Головний Аудитор

Сертифікат аудитора серії А  
№005390 від 26.06.2003р.)



Мечинський О.Б.

Аксьонова Н.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Крестон Геренті Груп Юкрейн" включено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 10.12.2011р. № 244/4, про що має свідоцтво № 4488 від 22.12.11р. (термін дії свідоцтва 01.12.2021р.); місцезнаходження: Україна, 02094, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1., тел./факс: (044) 591-19-50

Дата (рр/мм/чч)	Коди	
	19	01
за ЄДРПОУ		26256518
за КОАТУУ		4620310100
за КОПФГ		925
за КВЕД		64.92
		4

Підприємство: **Приватний банк "Дніпро"**  
 Сторінка: \_\_\_\_\_  
 Найменування: **Приватний банк "Дніпро"**  
 Вид діяльності: **Банківська діяльність**  
 Сторінка: \_\_\_\_\_  
 Адреса: **м. Київ, вул. Давидовича, 11**

Вид звітності: **Звіт про фінансовий стан (крім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) (форма N 2), грошово-валютними одиницями в гривнях і копійках)**  
 Вид звітності: **Звіт про фінансовий стан (крім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) (форма N 2), грошово-валютними одиницями в гривнях і копійках)**  
 Вид звітності: **Звіт про фінансовий стан (крім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) (форма N 2), грошово-валютними одиницями в гривнях і копійках)**

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

АКТИВ	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	1801001 На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Нєоборотні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	3	3
- первісна вартість	1001	3	3
- амортизація	1002	-	-
Матеріальні нематеріальні інвестиції	1005	-	-
1010	1248	1199	
Фінансові активи:			
- первісна вартість	1011	1521	1522
- зниж.	1012	(273)	(323)
1015	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	1020	-	-
Інвестиційні фінансові активи	1030	-	-
Інвестиційні фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
- інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Інвестиційна дебіторська заборгованість	1045	-	-
Інші фінансові активи	1090	-	-
Інші вибороти активи	1095	1251	1202
<b>II. Оборотні активи</b>			
Гроші:	1100	1	-
Інші грошові активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1126	1498
Інші фінансові інвестиції	1160	-	-
Інші активи з очікуванням	1165	93	55
Інші активи	1166	10	18
Інші активи майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
1195	1229	1560	
<b>III. Вибороти активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-	-
<b>Всього</b>	<b>1300</b>	<b>2480</b>	<b>2762</b>

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
Державний (паітовий) капітал	1400	17	17
Акції у фірмі	1405	-	-
Державний капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	133	210
Накопичений прибуток (непокритий збиток)	1420	235	229
Накопичений капітал	1425	---	---
Висхідний капітал	370	---	---
Всього за розділом I	1495	385	456
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові позичкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Інші різноманітні	1525	-	-
Всього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна зборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-
- з бюджетом	1620	17	27
- у повну часті з податку на прибуток	1621	-	2
- розрахунками зі страхування	1625	1	1
- розрахунками з оплати праці	1630	6	7
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	37	28
Довгий майновий період	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2034	2243
Всього за розділом III	1695	2095	2306
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, створеними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
<b>Всього</b>	<b>1900</b>	<b>2 480</b>	<b>2 762</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Левко Василь Богданович

Левко Ірина Петрівна

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рр/мм/чч)	Коди
18   01   01	
за СДРПОУ	26256518
за КОАТУУ	4620310100
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
0	7

Назва: "Приватна спілка "Левир"  
 Тип: Товариство з обмеженою відповідальністю  
 Тип діяльності: Інші види кредитування  
 Адреса: м. Львів, вул. Стуса 16(3266)2-67-97;

Відомості про: тип, рік, без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники)  
 Тип: Товариство з обмеженою відповідальністю  
 Тип діяльності: Інші види кредитування  
 Адреса: м. Львів, вул. Стуса 16(3266)2-67-97;

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

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Витрати на: капітальні активи:	1000	2	3
- первісна вартість	1001	2	3
- накопичена амортизація	1002	-	-
Витрати на: капітальні інвестиції	1005	-	-
Витрати на: активи:	1010	1281	1248
- первісна вартість	1011	1504	1521
- запас	1012	(223)	(273)
Витрати на: амортизація:	1015	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1020	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи: які обліковуються за методом амортизації: нематеріальні активи підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи: заборгованість	1040	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1045	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1090	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи I	1095	1283	1251
<b>II. Оборотні активи</b>			
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1100	1	1
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1110	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи: за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	7
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи: за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	-
- у частині з податку на прибуток	1136	1	2
- з зарплатних доходів	1140	-	-
- з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи: заборгованість	1155	1096	1126
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1160	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1165	64	93
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1166	15	10
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1170	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи	1190	-	-
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи II	1195	1162	1229
Витрати на: амортизація: нематеріальні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>Всього</b>	1300	2445	2480

ПАСИВ	Код ради	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
власні акції (власники) - акції	1400	17	17
резерв на випадок:	1405	-	-
власних акцій:	1410	-	-
власних акцій:	1415	77	133
власний прибуток (використаний збиток)	1420	243	235
власники - акції:	1425	---	---
власні акції:	370	---	---
загальна сума I	1495	337	385
<b>II. Довідатковий зобов'язання і забезпечення</b>			
власники - власники зобов'язання	1500	-	0
власники - кредити банків	1510	-	-
власники - зобов'язання	1515	-	-
власники - забезпечення	1520	-	-
власники - гарантії:	1525	-	-
загальна сума II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
власники - кредити банків	1600	-	-
власники - зобов'язаність за:		-	-
- довідатковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	5	-
- банківськими	1620	11	17
- грошові кошти з податку на прибуток	1621	-	-
- гарантіями зі страхування	1625	1	1
- гарантіями з оплати праці	1630	7	6
власники - гарантована зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
власники - гарантована зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
власники - забезпечення	1660	64	37
власники - гарантована зобов'язаність	1665	-	-
власники - зобов'язання	1690	2020	2034
загальна сума III	1695	2108	2095
власники - зобов'язання, зобов'язані з необоротними активами, випущеними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
<b>РАЗОМ</b>	<b>1900</b>	<b>2 445</b>	<b>2 480</b>



Левко Василь Богданович

Левко Ірина Петрівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди
19   01   01
26236518

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2018

за ЄДРПОУ

форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Субсидії від держави від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Відсотки:			
продовжені	2090	-	-
нові	2095	-	-
з інших операційних діяльностей	2120	928	938
адміністративні витрати	2130	( 444 )	( 488 )
виплати на збиток	2150	-	-
з інших операційних діяльностей	2180	( 109 )	( 97 )
<b>Відсотковий результат від операційної діяльності:</b>			
продовжені	2190	375	353
нові	2195	( - )	( - )
з інших операційних діяльностей	2200	-	-
з інших операційних діяльностей	2220	-	-
з інших операційних діяльностей	2240	-	-
з інших операційних діяльностей	2250	( 376 )	( 361 )
з інших операційних діяльностей	2255	-	-
<b>Відсотковий результат до оподаткування:</b>			
продовжені	2270	( - )	( - )
нові	2290	-	-
з інших операційних діяльностей	2295	( 1 )	( 8 )
з інших операційних діяльностей	2300	-	-
з інших операційних діяльностей	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
продовжені	2350	-	-
нові	2355	( 1 )	( 8 )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходи (вигідні) необоротних активів	2400	-	-
Доходи (вигідні) фінансових інструментів	2405	-	-
Відсотки на курсові різниці	2410	-	-
Частка в чистому сукупному доході асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший фінансовий дохід	2445	-	-
Інший фінансовий дохід до оподаткування	2450	-	-
Інший фінансовий дохід, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший фінансовий дохід після оподаткування	2460	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	2465	( 1 )	( 8 )

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Адміністративні витрати	2500	( 31 )	( 39 )
Витрати на оплату праці	2505	( 221 )	( 248 )
Витрати на матеріальні засоби	2510	( 48 )	( 53 )
Витрати на енергоносії	2515	( 50 )	( 50 )
Витрати на транспортні витрати	2520	( 203 )	( 195 )
Ітого	2550	( 553 )	( 585 )

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Середньозважена кількість простих акцій	2600	-	-
Середньозважена кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Середньозважений чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Середньозважений чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-



Левко Василь Богданович

Левко Ірина Петрівна



Левко Василь Богданович

Левко Ірина Петрівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

19 | 01 | 01

26256518

Фінансовий звіт за період з 19.01.01

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

за ЄДРПОУ

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<i>Виділяється від:</i>			
Результат операцій (продажі, робіт, послуг)	3000		
Дивиденди, інші податки і зборів (обов'язкових платежів)	3005	-	-
Грошові кошти, надані на додану вартість	3006	-	-
Дивиденди-фінансові	3010	-	-
Відшкодування від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	40	38
Відшкодування фінансових установ від повернення позик	3055	1390	1257
Інші надходження	3095	1185	1022
<i>Виправлення на оплату:</i>			
Грошові (прямі, косві)	3100	(111)	(116)
Інші	3105	(182)	(222)
Відшкодування на спеціальні заходи	3110	(50)	(58)
Відшкодування з інших податків і зборів	3115	(108)	(118)
Відшкодування фінансових установ на надання позик	3155	(1711)	(1117)
Інші виплати	3190	(568)	(683)
<b>Результат руху коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(115)</b>	<b>3</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<i>Відшкодування від реалізації:</i>			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Нефінансових активів	3205	-	-
<i>Відшкодування від отриманих:</i>			
Дивиденди	3215	-	-
Інші надходження	3220	-	-
Відшкодування від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
<i>Виплати на придбання:</i>			
Фінансових інвестицій	3255	---	(30)
Нефінансових активів	3260	---	---
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші виплати	3290	-	-
<b>Результат руху коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>(30)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
<i>Виділяється від:</i>			
Відшкодування кредиту	3300	77	56
Відшкодування позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
<i>Виплати на:</i>			
Відшкодування кредиту	3345	-	-
Виплати позик	3350	-	-
Виплати фінансові	3355	-	-
Інші виплати	3390	-	-
<b>Результат руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>77</b>	<b>56</b>
<b>Результат руху коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(38)</b>	<b>29</b>
Відшкодування коштів на початок року	3405	93	64
Відшкодування коштів на кінець року	3410	-	-
<b>Відшкодування коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>55</b>	<b>93</b>



Левко Василь Богданович

Головний бухгалтер

Левко Ірина Петрівна

Дата (рік, місяць, число) Коди  
 19 | 01 | 01  
 за ЄДРПОУ 26256518

**Звіт про власний капітал за 2018 рік**

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Сказки	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцільних	Додатковий капітал	Резервний капітал	Переодичний прибуток (періодичний збиток)	Неоплачений капітал	Висучений капітал	Резми
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Започаток звітного року	4000	17			133	235			385
Змінювання:									
Зміна обсягу капіталу	4005					(5)			(5)
Зміна курсу	4010								
Зміна курсу	4090								
Зареєстрований капітал на початок року	4095	17			133	230			380
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(1)			(1)
Зміна курсу валют за звітний період	4110								
Зміна курсу валют (диференс)	4200								
Зміна курсу валют до зареєстрованого капіталу	4205								
Зміна курсу валют до резервного капіталу	4210								
Зміна курсу валют	4240				77				77
Зміна курсу валютності з капіталу	4245								
Висучений капітал:									
Висучений капітал	4260								
Презентований капітал акцій (часток)	4265								
Висучений капітал акцій (часток)	4270								
Висучений капітал з капіталу	4275								
Висучений капітал	4290								
Висучений капітал з капіталу	4295				77	(1)			76
Започаток звітного року	4300	17			210	229			456

Керівник

Головний бухгалтер



Левко Василь Богданович

Левко Ірина Петрівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
18	01	01
за ЄДРПОУ		
26256518		

**Звіт про власний капітал за 2017 рік**

Назва	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у доцільках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Форма №4		Код за ДКУД	
						Неперодичний прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Висучений капітал	Резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на початок року	4000	17			77	243			337
Змінено:									
Додано:									
Сальдо на кінець року	4095	17			77	243			337
Сальдо на початок року	4100					(8)			(8)
Сальдо на кінець року	4110								
Змінено:									
Додано:									
Сальдо на початок року	4200								
Сальдо на кінець року	4205								
Змінено:									
Додано:									
Сальдо на початок року	4240				56				56
Сальдо на кінець року	4245								
Змінено:									
Додано:									
Сальдо на початок року	4295				56	(8)			48
Сальдо на кінець року	4300	17			133	235			385

Керівник  
Головний бухгалтер



Левко Василь Богданович  
Левко Ірина Петрівна

**Примітки до фінансової звітності за 2018 рік**

**Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку**

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26256518
Назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Довіра"
Класифікаційний код діяльності за КВЕД	64.92
Код за КОАТУУ	4620310100
Місцевість	80600, Львівська обл., м Броди, вул. Стуса 16
Дата внесення змін до установчих актів	13.05.2015р.
Дата державної реєстрації	02.08.2002р.
№ фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	20.04.2004р.
Ідентифікаційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100181
Код статистичної установи	КС №115
Кількість виокремлених підрозділів	0

Діяльність на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Діяльність на залучення фінансових коштів із зобов'язанням щодо повернення.	№162	26.01.2017	Безстрокова
Діяльність на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового лізингу	№ 3302	27.07.2017	Безстрокова

Кількість працівників на 31.12.2018р. 4  
 Голова правління Левко Василь Богданович  
 Головної бухгалтер Левко Ірина Петрівна

**Банківські реквізити :**

МФО	Назва банку	Місто
322313	АТ "Укрексімбанк"	м. Львів

Висновки органу управління  
 Висновки зборів членів Кредитної спілки.

Відсутність материнської компанії  
 Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:  
 прийом вступних та обов'язкових пайових та інших внесків від членів спілки;

кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та депозитній формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;

застосовують на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в депозитній формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;

використовують на замовлення членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

внески членів в об'єднаній кредитній спілці сплачують вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;

використовують тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на операції з вкладами громадян, об'єднаної кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, операції яких устанавлюються Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;

застосовують на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;

надати кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;

використовують членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;

здійснюють за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;

проводять благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

#### **Управління та контролю**

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

#### **Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

### **Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.**

#### **Загальна інформація**

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2018 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, включених у фінансову звітність поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

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

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

звіт про власний капітал за 2017 та 2018 роки;

інформація, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення

#### **Пояснення про застосування МСФЗ**

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

При підготовці цієї фінансової звітності, кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, виконала спеціальну нормативну вимогу щодо формування резерву покриття втрат від неповернених позичок за частину резерву під очікувані збитки, передбаченого МСФЗ 9 на 2 та 3 етапі оцінки фінансових активів, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про утвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту

... (додатковий інструмент) МСФЗ 2 зазначає, що для різних періодів, що початковий і кінцевий період, що починається з жовтня 2017 року ІМСБО не має встановленої частково ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, формулюючись за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою частотою порівняно з номінальною ставкою.

**Звітна дата та звітний період**

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.  
Звітний період - 2018 рік.

**Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності – гривня.  
Одиниці виміру – тисячі гривень.

**Форма фінансової звітності**

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

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

Важливою умовою є те, що у Кредитній спілці нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято вважати тривалість зв'язати рівним 12 місяцям.

**Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2017-2018 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, спричиненому негативною ситуацією в Україні. Поступове зростання цін та тарифів призводить до зниження платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що має вплив на прострочення та зменшення обсягів кредитування. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним складом засновників та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки визначено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших законодавчих актів. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

Внаслідок введеного неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні результати та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Визначено достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2016-2018 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка 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 операційної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якщо Кредитна спілка 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

###### 3.1.1.1 «Фінансові інструменти»

2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року. Зміни до МСФЗ 9 Кредитна спілка застосовує достроково. Сукупний ефект від застосування стандарту наведено в Примітці 4. Кредитна спілка застосовує визначення, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, виникає в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. Наведені дані в таблиці виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

###### Ефективна ставка відсотка

Ефективна ставка і проценти витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного дисконтування. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження дисконтуються точно до:

балансової вартості фінансового активу; або

зменшеної вартості фінансового зобов'язання.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими інструментами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх очікуваних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і доходи, сплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового інструменту чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших витрат чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена в умови контракту. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих, ефективна ставка дорівнює номінальній ставці, розрахована за формулою ВСД (IRR) - так, як потоки грошових коштів дисконтуються через різні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, дисконтуються з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

###### Зменшена вартість і валова балансова вартість

Зменшена вартість фінансового активу - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з урахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої вартості будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованою, у випадку

... резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка (або резерву ... до 1 січня 2018 року).

... вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це ... до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

**Визначення процентних доходів та витрат**  
... процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової ... (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

... фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід ... за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового ... 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до ... на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є ... то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової ...

**Класифікація - фінансові активи**  
... фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, ... вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням ... у прибутку або збитку.

... оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом ... і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням ... у прибутку або збитку:

... у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених ...

... умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють ... основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

... фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату ... у прибутку або збитку.

... при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої ... фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за ... вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням ... у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову ...

... Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна ... класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

... фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка: ... фактичний термін погашення кредитів;

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

... чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цієї другої оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу.

Щодо цього, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на залишкову частину основної суми («критерій SPPI»), Кредитна спілка аналізує договірні умови фінансового активу. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може викликати зміну або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде класифікований вимозі. При проведенні оцінки Кредитна спілка аналізує:

— умови події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

— умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

— умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний процентних ставок.

Умови Кредитної спілки, видані фізичним особам - членам кредитної спілки, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є номінальною.

#### **Класифікація**

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

#### **Первинне визнання Фінансові активи**

##### **Списання**

Активи підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх отримання. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи грошових потоків, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягає списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на погашення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних позичальнику.

#### **Класифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань**

##### **Модифікація**

Умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки від модифікованого активу. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом

У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими зобов'язаннями або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи призводить значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії передбачених договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація пов'язана з фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі витрат від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі операційних доходів.

В межах діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що така зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина грошових потоків списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

#### **Зменшення корисності - Фінансові активи**

МСБО 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було значуще суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

#### **Визначення очікуваних кредитних збитків**

МСБО (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

Кредитна та кредитна заборгованість членів кредитної спілки без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

Кредитна та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

Кредитна та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками знецінення

Кредитна та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками знецінення кожного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість членів кредитної спілки перевіряються на:

наслідки ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

наслідки ознак знецінення (Етап 3);

наслідки критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

наслідки ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

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

Критеріями ознак знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прями фінансові втрати,

#### Відповідно етапів

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу є низьким або середнім, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за допомогою методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що Кредитна спілка на кожну звітну дату оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності виконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет знецінення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує умовні дні прострочення, класифікує позички за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №7 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами, нарахованими з 01.01.2015 року.

#### Значне збільшення кредитного ризику

Визначеного того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і достатню без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, оснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

#### **Рівні кредитного ризику**

Кредитна спілка розподіляє кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

#### **Визначення значного зростання кредитного ризику**

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

### **3.1.2 Фінансові інвестиції**

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції обліковуються та відображаються у звітності за справедливою вартістю.

### **3.1.3 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 методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної

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

### **3.1.4 Активи, утримувані для продажу**

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

### **3.1.5 Фінансові зобов'язання**

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

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

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

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

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

#### **Припинення визнання**

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

### **3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

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

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що 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. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише

для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

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

### 3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

### 3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

### 3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
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 послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано 31.12.2018р.	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка 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	01.01.2018р.	Ні	Застосовано	Застосовано з урахуванням вимог регулятора

### 3.1.10 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 кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за вимогою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7. На вимогу НПСБО І "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

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

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

Також на вимогу п. 10 Розділу ІІ НПСБО І "Загальні вимоги до фінансової звітності" до цієї фінансової звітності додається звіт про власний капітал за 2017 рік.

#### 3.2.2 Умовні зобов'язання

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



ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2018 РІК (тис. грн.)													
Назва	Код	Підані кредити за 2018 рік:		Заборгованість за кредитами на 31.12.2018р.*			Пролонговані кредити на 31.12.2018р.			Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2018р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2018р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	Середньо-заяжена процентна ставка, %	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Усього кредитів у тому числі:	010	291	1711	279	1328	71,2	6	103	75 <sup>8</sup>	122	0	15	
Комерційні кредити	011	1	50	6	100	54,8	1	2	2	2	0	0	
Кредити, надані на ведення сільських господарств (фермерських господарств)	012	1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредити, надані на ведення особистих господарств сільських господарств	013	0	0	1	1	36,3	0	0	1	1	0	0	
Кредити, надані на придбання будівництва, реконструкцію нерухомого майна	014	44	390	62	276	73	2	6	17	28	0	0	
Словесні кредити	015	245	1264	210	951	72,4	3	95	55	91	0	0	
придбання автотранспорту	015.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
придбання автотранспорту побутової категорії	015.2	2	22	3	27	82,9	0	0	0	0	0	0	
інші потреби	015.3	243	1243	207	924	72,1	3	95	55	91	0	0	

Примітка 3.3 Управління ризиками

Відомості за Питома – кредитна ризиків, які відносяться до операційних ризиків кредитної діяльності, кредитна ставка – частка суми кредитування, отриманого банком та кредитним ризиком на основі визначення ризику за допомогою кредитної ставки.

Рішок – кількість існуючих траншів і частка в кількості для використання заощаджень і коштів банківської системи.

**ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2017 РІК (тис. грн.)**

Назва	Код	Надані кредити за 2017 рік		Зоборгованість за кредитами на 31.12.2017р.			Проміжовий кредити на 31.12.2017р.			Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2017р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2017р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума тис. грн.	
<b>I</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	
Усього кредитів у тому числі	010	271	1117	297	1011	61,1	3	1	110	271	0	0	
Комерційні кредити	011	1	3	6	72	38,6	0	0	3	8	0	0	
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	1	2	0	0	0	1	2	0	0	
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	1	2	2	3	58,2	0	0	1	2	0	0	
Кредити, надані на придбання нерухомості на території підприємств	014	51	414	69	313	71	0	0	32	86	0	0	
Споживчі кредити	015	218	698	219	621	59	3	1	73	173	0	0	
придбання автотранспорту	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
придбання «зубів» авто-	015	6	50	7	42	84	0	0	0	0	0	0	
не рухомої нерухомості та коштів/вартості	2												
інші потреби	015	212	648	212	578	57,1	3	1	73	173	0	0	
	3												

### Примітка 3.3 Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

#### Ринковий ризик

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

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

#### Кредитний ризик

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до затвердженої методики розрахунку та формування.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові

вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

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

#### Примітка 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. Кредитна спілка не перераховувала порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не може бути співставна з інформацією, представленою на 2018 рік. Відмінності, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року та розкриваються нижче.

<b>АКТИВ</b>	Код рядка	Сума до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9	Пояснення
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1126	(5)	1121	Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
<b>БАЛАНС</b>	1300	2480	(5)	2475	Зменшення амортизованої вартості кредитів за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
<b>ПАСИВ</b>	Код рядка	Сума до переходу на МСФЗ 9	Вплив переходу на МСФЗ 9	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9	Пояснення
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	235	(5)	230	Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки
<b>БАЛАНС</b>	1900	2480	(5)	2475	Зменшення нерозподіленого прибутку за рахунок оціненого та сформованого резерву під очікувані збитки відповідно до МСФЗ 9 та власної методики розрахунку резерву під очікувані збитки

**Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан**

**Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)**

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. 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	Втрачено і відзнято корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений											
Програмне забезпечення	3										3
<b>Разом</b>	<b>3</b>										<b>3</b>

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

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	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено і відзнято корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі		залишкова вартість			
		первісна (перевірена) вартість	знос		первісна (перевірена) вартість	знос			первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	оформлені за фінансовою орендою			Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос		первісна вартість	знос	первісна вартість
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	1263	138				24				1263	162					10%	
Машини та обладнання	4						2					2					0	
Транспортні засоби		240	117	3	2						241	117					10%	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10	18	18				24				18	42					0	
<b>Інші основні засоби</b>																		
<b>Разом</b>		<b>1521</b>	<b>273</b>	<b>3</b>	<b>2</b>		<b>50</b>				<b>1522</b>	<b>323</b>						

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження \_\_\_\_\_  
 первісна вартість повністю амортизованих основних засобів \_\_\_\_\_  
 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)

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2017	на 31.12.2017	на 31.12.2018
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собіартістю			

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти кредитної спілки, до яких обмежено доступ в зв'язку із проблемним фінансовим станом банку. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2017	на 31.12.2017 скоригований на вплив на перехід МСФЗ 9 (див. Примітку 4)	на 31.12.2018
Залишок основної суми за кредитами	1174	1011	1328
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(506)	(316)	(252)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	503	463	571
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(260)	(228)	(298)
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки		(5)	(44)
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	26	34	38
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	28	28	28
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними	(28)	(28)	(28)
Інша поточна дебіторська заборгованість	158	162	155
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість			
Разом	1096	1121	1498

**Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)**

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2017	на 31.12.2017	на 31.12.2018
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	відсутні	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
<b>Разом</b>	<b>відсутні</b>	<b>відсутні</b>	<b>відсутні</b>

**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	15	10	18
Поточний рахунок у банку	49	53	26
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів		30	11
<b>Разом</b>	<b>64</b>	<b>93</b>	<b>55</b>

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
АТ "Ощадбанк"	26 517 000 065 787	11
<b>Всього</b>	<b>xxx</b>	<b>11</b>

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

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

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

**Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)**

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

**Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)**

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

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

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відштовхування доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2018 року відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

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

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

**Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)**

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

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

Кредитна спілка не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

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

Кредитна спілка не має просроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Станом на 31.12.2017 в звітності відображено нараховану заробітну плату за грудень, яка буде виплачена в січні 2019р.

**Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)**

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Сторіровано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	29		9		20
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	8	16	16		8
<b>Разом</b>	<b>37</b>	<b>16</b>	<b>25</b>		<b>28</b>

**Примітка 5.18 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
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	1001	1139	1918
Добровільні внески членів в додатковий капітал	3	1	1
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	997	874	303
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за			
Інша поточна кредиторська заборгованість	19	20	21
<b>РАЗОМ</b>	<b>2020</b>	<b>2034</b>	<b>2243</b>

**Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати**

**Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)**

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2017 рік
Нараховані проценти за кредитами	827	604
Інші процентні доходи	1	
Штрафи та інші санкції за кредитними договорами	40	38
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених	60	264
Дохід від зменшення резерву під очікувані збитки		
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти		32
Дохід від нарахованої але не сплаченої пені		
<b>Разом операційні доходи</b>	<b>928</b>	<b>938</b>

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

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же 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
<b>Адміністративні витрати</b>		
Матеріальні витрати	(31)	(39)
Витрати на виплати працівникам	(269)	(301)
Витрати на амортизацію	(50)	(50)
Інші адміністративні витрати -	(94)	(98)
<b>Разом адміністративні витрати</b>	<b>(444)</b>	<b>(488)</b>
<b>Інші операційні витрати</b>		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок		(97)
Витрати на списання процентів по кредитам		
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(70)	
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки	(39)	
<b>Разом інші операційні витрати</b>	<b>(109)</b>	<b>(97)</b>

Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески	(141)	(181)
Нараховані відсотки на додаткові	(235)	(180)
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(376)	(361)
Разом витрати	(929)	(946)

**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)**

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами.

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

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

**Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)**

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2017 рік
Сплачені проценти за кредитами	718	643
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	18	84
Внесення додаткових пайових внесків	444	269
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал		
Відшкодування судових витрат		
Інше	5	26
Разом інших надходжень	1185	1022

**Примітка 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)**

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

**Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)**

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка 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 податків та обов'язкових платежів.

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

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

**Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)**

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2018 рік	за 2017 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	(447)	(485)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на	(110)	(145)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору		
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше	(11)	(53)
<b>Разом інших витрачань</b>	<b>(568)</b>	<b>(683)</b>

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

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

По графі 3 даних немає

По графі 5 даних немає

По графі 6:

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

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

В рядку 4005 відображено вплив переходу на МСФЗ 9, як результат формування резерву під очікувані збитки на 01.01.2018р.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою 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 597,5%
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 7-8%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 22%
2.2.4. Мінімальний розмір резервного капіталу	Нормативна вимога щодо розміру мінімального резервного капіталу становить або 5% або 10% від суми зобов'язань та залежить від того, чи залучає кредитна спілка внески на депозитні рахунки та від того чи є вона членом ОКСу. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 58,4%

#### Примітка 9 Пов'язані особи

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

Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 31.12.2018	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2017
<b>Надання фінансових послуг</b>				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу)	-	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	85	79	306	258
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
<b>Отримання послуг</b>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>	<b>за 2018 рік</b>	<b>за 2017 рік</b>
Виплати працівникам	171	179	57	76
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
отримання послуг	-	-	-	-
оренда	-	-	-	-
надання поручительств перед третіми особами	-	-	-	-

### Примітка 10 Управління ризиками

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

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	55			
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки		21	1255	52
Проценти по кредитах	60	120	539	
Разом грошовий потік	115	140	1794	52
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			168	
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	12	23	104	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	12	23	271	

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2018р. та станом на 31.12.2017р.

#### 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 на вимогу, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. 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 31.12.2018р. складає 370,8% станом на 31.12.2017р. фактичне значення складало 112,4%

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з врахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповерених позичок та резерву під очікувані збитки, що станом на 31.12.2018р. складає 1032 тис.грн. станом на 31.12.2017р. складає 690 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року, кредитна спілка має 1049 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2018 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 279 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 156 тис. грн, 91-180 днів 23 тис. грн, 181-365 днів 14 тис. грн та більше 365 днів 86 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 341 тис. грн. , в тому числі прострочені 31-90 днів 70 тис. грн, 91-180 днів 58 тис. грн, 181-365 днів 29 тис. грн та більше 365 днів 184 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання

Розрахунок нормативів якості активів

3.1. Проблемні кредити до кредитів	Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) 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. Нормативне значення цього нормативу не більше ніж від 8 до 12% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу на 31.12.2018 року - 9,8% Фактичне значення нормативу на 31.12.2017 року - 2,5%
------------------------------------	---

**Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи**

Станом на 31.12.2018р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

**Примітка 12 Судові процеси**

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <http://www.reyestr.court.gov.ua>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

**Примітка 13 Події після дати балансу**

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 14.02.2019р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2019 по 14.02.2019р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник

Левко Василь Богданович

Головний бухгалтер

Левко Ірина Петрівна

