

Аудиторська фірма «Актив»

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

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» (надалі за текстом Кредитна спілка), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, що закінчився 31.12.2019 року.

Відповідно до обраної облікової політики, затвердженої наказом від 29.12.2018 №3 Кредитна спілка застосовує наступні методи: прямолінійний метод нарахування амортизації; метод оцінки основних засобів за моделлю первісної вартості, кредити, надані членам кредитної спілки, кредитна спілка оцінює за справедливою вартістю, яка визначається за амортизованою собівартістю; з метою покриття втрат від неповернення кредитів формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.

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

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Спілка не створює резерв для покриття кредитного ризику при визнанні дебіторської заборгованості за позиками, наданими членам кредитної спілки, як це передбачено

обліковою політикою, вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Законом України «Про кредитні спілки», Положенням про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004 № 7 (надалі – Розпорядження №7), затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на протязі 2019 року. Управлінським персоналом не створювався резерв кредитних збитків через те, що вся прострочена заборгованість застрахована за договорами добровільного страхування ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань по кредитних договорах. Внаслідок цього інша дебіторська заборгованість та нерозподілений прибуток завищено на суму дебіторської заборгованості по неотриманих позиках, строк по яким перевищує 365 днів, в розмірі 394 тис. грн.

Спілка не визнає інші операційні витрати від списання заборгованості за безнадійними кредитами та інші операційні доходи від надходження страхового відшкодування, що призвело до заниженні інших операційних доходів та інших операційних витрат в рівній сумі 12420 тис. грн.

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

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

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій розкривається, що у підприємства існує обмеження контролю над активами.

Діяльність Кредитної спілки в 2019 році здійснювалась в умовах політичної економічної та фінансової нестабільності, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ.

Місцезнаходження кредитної спілки - в зоні проведення операції об'єднаних сил. Також негативно впливає на фінансово-господарську діяльність світова соціально-економічна криза, яка пов'язана з пандемією вірусу COVID-19. Проте менеджмент Кредитної спілки вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку кредитної спілки. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності внаслідок можливої втрати контролю над активами, що може поставити під значний сумнів здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, Керівництво оцінює помірну вірогідність відновлення контролю над активами, погашення дебіторської заборгованості і здатності підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Оцінки активів за справедливою вартістю

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

Кредитна спілка в обліку класифікує фінансові активи за строками: кредити з терміном погашення до 3-х місяців; кредити з терміном погашення від 3-х до 12 місяців; кредити з терміном погашення більше 12 місяців. Для класифікації кредитів за строками – використовується фактичний термін погашення кредитів.

Знецінення кредитів через створення резерву для покриття кредитного ризику при визнанні дебіторської заборгованості за позиками, наданими членам кредитної спілки у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Закону України «Про кредитні спілки» Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004 № 7 (надалі – Розпорядження №7), затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на протязі 2019 року управлінським персоналом не визначалось внаслідок добровільного страхування всієї простроченої заборгованості від ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань по кредитних договорах. Наша думка з цього приводу модифікована.

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи, балансовою вартістю 26 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. знаходяться на тимчасово окупованій території України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів.

Дохід від розміщення грошових коштів на депозитних банківських рахунках визнається за методом нарахування. Протягом звітного періоду дохід від розміщення грошових коштів на депозитних банківських рахунках склав 247 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Таблиця 1

Найменування	2018 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок)	284	595
Службові відрядження та підвищення кваліфікації	25	13
Внесення додаткових внесків до пайового капіталу	-	1 161
Повернення додаткових внесків до пайового капіталу	540	2 582

Станом на 31.12.2019 року відсутні зобов'язання кредитної спілки перед пов'язаними особами.

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2019 році не здійснювались.

Здійснення істотних операцій з активами

Істотною операцією з активами вважаємо операцію, обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на 31.12.2019 тобто вище 1444 тис. грн.

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

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

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

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

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток № 1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток № 2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток № 3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток № 4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок (додаток № 5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток № 6),
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток № 7),
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток № 8),
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано нижче, ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації.

Як зазначено в параграфі «Основа для думки із застереженням» Спілка не створює резерв у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для покриття кредитного ризику, що призводить до завищення іншої дебіторської заборгованості, чистого прибутку та нерозподіленого прибутку в розмірі 394 тис. грн.

Пояснювальний параграф

Слід зазначити, що активи і пасиви наведені у ф. Баланс станом на 31.12.2019 р. не збігаються із активами та пасивами наведеними у Звітних даних кредитної спілки (Додаток 3). Так, активи та пасиви згідно ф. 1 Баланс складають 14 440 тис. грн., згідно Додатка 3 – 12942086,55 грн. Різниця у сумі 1497755,42 грн. пояснюється не відображенням у Додатку 3 у складі непродуктивних активів – дебіторської заборгованості з нарахованих відсотків за наданими кредитами згідно з вимогами Розпорядження Держфінпослуг "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" від 25.12.2003 р. N 177, відповідно у складі пасивів на суму 1497755,42 грн. занижено нерозподілений прибуток, та у додатку 2 по рядку 110 графа 6 Звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки не відображено нерозподілений прибуток в сумі 1497755,42 грн.

В додатку 4 «Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки» по статті 030 «Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках» відображена сума доходів за отриманими відсотками, чим пояснюється розбіжність між даними Додатку 4 та Звітом про фінансові результати (Звітом про сукупний дохід) на 28 тис. грн.

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У ході аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» за 2019 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів, що потребують розкриття у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту - Нацкомфінпослуг) від 26.02.2019 р. № 257.

Основні відомості про Кредитну спілку

Повне найменування	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Код за ЄДРПОУ	36512355
Дані про державну реєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А 01 № 431770, дата реєстрації – 20.05.2009р. № запису 1 266 102 0000 033143
Дані про перереєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А 01 № 434205, дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію – 14.12.2009р. № запису 1 266 107 0003 033143
Дані про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Держфінпослуг № 898 від 03.12.2009 року про схвалення рішення про видачу Свідоцтва КС № 905 від 03.12.2009 року. Реєстраційний № 14102432
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	64.92 Інші види кредитування
Наявність ліцензій	Ліцензія на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі 24.03.2017) видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження № 708 від 23.03.2017)
Наявність відокремлених підрозділів	відсутні
Чисельність працівників	Чисельність працівників – 10 осіб, з них 9 штатних працівників, 1 працівник за зовнішнім сумісництвом

Пайовий капітал

Відповідно до Розпорядження № 7 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки та добровільні додаткові пайові внески. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Додатковий пайовий внесок – необов'язковий або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною

спількою або іншим внутрішнім положенням. Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Станом на 31.12.2019 року пайовий капітал складає 17 тис. грн.

Структура пайового капіталу виглядає таким чином:

Таблиця 2

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Повернуто за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	21155	1540,00	6225,00	16470,00
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1421035,28	1161000,00	2582035,28	0
Разом	1442190,28	1162540,00	2588260,28	16470,00

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки обов'язковий внесок до пайового капіталу сплачується при вступі до членів кредитної спілки в розмірі 5,00 грн. Протягом 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів, якими сплачено 1 540,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2019 року з членів Кредитної спілки вийшли 1245 осіб. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 6 225,00 грн. Рух обов'язкових внесків в структурі пайового капіталу відповідає кількісному складу членів спілки і станом на 31.12.2019 року становить 16470 грн. (3294 осіб*5 грн.).

Станом на 01.01.2019 року додаткові внески до пайового капіталу становили 1421035,28 грн. Протягом 2019 року внесені добровільні додаткові внески в сумі 1161 тис. грн., повернуті в сумі 2582 тис. грн. Рух додаткових внесків наведено в таблиці:

Таблиця 3

Член Кредитної спілки (ФІО)	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Повернуто за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Додаткові внески до пайового капіталу				
Горбачов Дмитро Сергійович				
Євтушенко Тетяна Павлівна	10000,00		10000,00	
Кривоченко Галина Семенівна				
Тюрін Віктор Михайлович	951035,28	1161000,00	2 112 035,28	
Тюрін Михайло Вікторович	270000,00		270000,00	
Тюріна Людмила Миколаївна	190000,00		190000,00	
Всього	1421035,28	1161000,00	2582035,28	

Резервний капітал

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені п. 19.4 Статуту та

Положенням про фінансове управління. Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в Таблиці 4 (одиниці виміру – тисячі гривень):

Таблиця 4

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Використано за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	433360	6160	-	439520
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	24040,85	9 834917,51	-	9 858 958,36
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2569858,40	6800	-	2 576 658,40
Разом	3 027259,25	9 847877,51		12 875 136,76

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки вступний внесок до резервного капіталу сплачується при вступі до членів кредитної спілки в розмірі 20,00 грн. Протягом 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів якими сплачено 6 160,00 грн. вступних внесків до резервного капіталу. Вступні внески до резервного капіталу членам Кредитної спілки не повертаються.

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менше як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу. Відповідно до рішення спостережної ради від 26.12.2019р. №362 нерозподілений прибуток в сумі 9835 тис. грн. направлено на поповнення резервного капіталу.

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

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

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

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

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

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

Нерозподілений прибуток

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток складає 1498 тис. грн.

Таблиця 5

Найменування .	Залишок на 31.12.2018 року, тис. грн.	Отримано за 2019 рік, тис. грн.	Використано за 2019 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис. грн.	Скоригований показник, тис. грн.
Нерозподілений прибуток	11 300	33	9 835	1498	1104

Нерозподілений прибуток за попередні періоди спрямовано за рішенням Спостережної ради на поповнення резервного капіталу кредитної спілки в сумі 9835 тис. грн.

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

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій):

- **коефіцієнт платоспроможності** визначається як співвідношення регулятивного капіталу (власних коштів) кредитної спілки до сумарних активів, зважених за ступенем ризику та суми залишку зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем, зважених за ступенем ризику.

- **коефіцієнт миттєвої ліквідності** характеризує негайну готовність підприємства погасити свою заборгованість. На 31 грудня 2019 року значення коефіцієнта дорівнює 58,06 та відповідає нормативному значенню;

- **коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)** показує питому вагу власних коштів у загальній сумі ресурсів підприємства і становить 0,8. Цей коефіцієнт означає, що в загальній сумі фінансових ресурсів частина власного капіталу становить 99,6%. Підприємство вважається фінансово стійким, якщо значення коефіцієнта не менше за 0,5;

- **коефіцієнт концентрації позикового капіталу** характеризує частку позикових коштів у загальній сумі коштів, вкладених у майно підприємства. Чим нижче цей показник, тим стійкіше його положення. Значення цього коефіцієнта дорівнює 0,3%;

- **коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом** показує, яка частина необоротних активів може бути погашена власним капіталом. Проведений аналіз показав, що підприємство є фінансово стійким. Коефіцієнт дорівнює 47,7, що значно перевищує рекомендоване значення;

- **коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів** показує вартість залучених підприємством коштів з розрахунку на 1 гривню власних. Даний показник на кінець звітного періоду становить 0,003 що показує скільки позикових коштів залучило підприємство на 1 грн, вкладених у активи, власних коштів;

- **коефіцієнт ефективності використання активів** визначається як відношення прибутку до валюти балансу і показує, який розмір прибутку отримало підприємство у звітному періоді на кожну вкладену гривню. Даний показник за результатами 2019 року становить 0,002.

Аналіз показників платоспроможності та фінансового стану

Таблиця 6

Показник	Формула	31.12. 2018р.	31.12.2019р.	Нормативне значення
<u>Нормативи достатності капіталу та платоспроможності</u>				

Достатність капіталу	<u>Ф.1 р. 1495р</u>	15769>11	14390>10	>10% (р.1595+1695)
Коефіцієнт платоспроможності	<u>Ф.1 р. 1495р.</u> Ф1р. (1 гр.А+2гр.А*80%+3гр. А*50%-5 гр. А*50%)	29	5,86	не менше 0,07*
<u>Нормативи ліквідності</u>				
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	Ф.1 р. 1195-р. 1101-р.1102-р. 1103-р. 1104 –р. 1110 – р.1170 гр.4 Ф1р. 1695 - р. 1660 - р. 1665 - р.1670 гр.4	530,72	2019,71	не менш 1
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>Ф.1 р.1120 +р.1125+р.1160+р.1165</u> Ф.1 р.1695	18,52	58,06	не менш 0,1
<u>Коефіцієнти фінансової стійкості та незалежності</u>				
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>Ф.1 р.1495 гр.4</u> Ф.1 р.1900 гр.4	0,99	0,99	не менш 0,1
Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	<u>Ф.1 р. 1495 гр.4</u> Ф.1 р. 1095 гр. 4	32,1	47,7	не менш 0,1
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (ККПК)	<u>Ф.1 р.1595 + р.1695</u> Ф.1 р.1095 + р.1195	0,007	0,003	<0,5
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів (КВЗК)	<u>Ф1 р.1595+ р.1695</u> Ф.1 р.1495	0,007	0,003	<1
Норматив прибутковості	$K = \frac{\text{Ф1 р. 1420 гр.3} + \text{Ф2 р. 2090} + \text{2120 гр.3}}{\text{(2130} + \text{2180 гр.3} + \text{Ф-2} + \text{4210 гр.6} + \text{Ф-4})}$	315	106,9	>100%

* Кредитна спілка відноситься до другої групи режимів регулювання кредитних спілок

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

Таблиця 7

Група активів	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 р.	Ступінь ризику, %	Зважені активи на 31.12.2018 р.	Зважені активи на 31.12.2019 р.
1. Грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	487	603	0	487	603
2. Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	50	2300	20	40	1840
3. Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	34	26	50	17	13
4. Кредити, надані членам кредитної	15311	11235	100	0	

спілки (крім неповернених та безнадійних)					
5. Кредити, надані членам кредитної спілки, визнані неповерненими або безнадійними.	0	0		0	
Всього зважені активи	15882	14 164		544	2456
Регулятивний капітал (власні кошти)	15769	14390		15769	14390

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

Нормативи якості активів.

Станом на 31.12.2019 року заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить 949,6 тис. грн. Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (пролонгованими) кредитами, не перекритої сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами 10950,8 тис. грн. становить 8,67% і відповідає нормативному значенню <10%.

Нормативи ризиковості операцій

Розмір кредиту, наданого одному члену Кредитної спілки, не перевищує 20% від капіталу Кредитної спілки, а саме 2 878 тис. грн.

Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена Кредитної спілки не перевищує 25% від капіталу кредитної спілки 3 598 тис. грн.

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

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

Проведений коефіцієнтний аналіз свідчить про фінансову стійкість, стабільність та ліквідність, прибутковість Кредитної спілки. На підставі проведеного фінансового аналізу діяльності Кредитної спілки аудитор робить висновок про достатній рівень ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії), відповідність нормативів вимогам Розпорядження № 7. Стабільність наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Кредитною спілкою свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

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

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Кредитної спілки (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 році Кредитна спілка дотримувалася основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період.

Знецінення кредитів через створення резерву для покриття кредитного ризику при визнанні дебіторської заборгованості за позиками, наданими членам кредитної спілки у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Закону України «Про кредитні спілки» Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок від 16.01.2004 № 7 (надалі – Розпорядження №7), затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України на протязі 2019 року управлінським персоналом не визначалось внаслідок добровільного страхування всієї простроченої заборгованості від ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань по кредитних договорах.

Нами визначено розмір резерву для покриття кредитного ризику в сумі 394 тис. грн., виходячи із 100% дебіторської заборгованості, термін прострочення якої перевищує 365 днів.

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

Кредитна спілка не входить до фінансової групи.

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

Станом на 31.12.2019 р. на балансі Товариства обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках в сумі 2 300 тис. грн. та представлені в таблиці 8:

Таблиця 8

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.	Термін вкладень (з урахуванням додаткових угод до основного договору депозитного вкладу)	
			початок	кінець
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	800	09.12.2019	09.01.2020
2	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1000	16.12.2019	16.01.2020
4	ПАТ АБ «Укргазбанк»	500	23.12.2019	23.01.2020
Разом		2 300		

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

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

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

Протягом 2019 року Кредитна спілка не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Кредитна спілка дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. №913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії.». У Кредитної спілки відсутня ліцензія на проведення господарської діяльності із залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, тому діяльність по залученню фінансових активів від фізичних осіб не проводилась.

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

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

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

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

Кредитна спілка надає кредити під процент на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, положень внутрішніх правил, затверджених протоколом від 13.03.2017р.

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

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

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

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

Кредитною спілкою не надало до перевірки документальні підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних нормативів та про надання інформації про умови доступності приміщення для цих осіб.

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

Кредитна спілка не має відокремлених підрозділів, філій, представництв.

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Кредитна спілка дотримується Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 №1772. Згідно наказу від 05.01.2012 року №3 призначено внутрішнього аудитора Мущанову Ольгу Володимирівну. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Кредитної спілки протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

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

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

15. Щодо готівкових розрахунків.

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

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

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів, що підтверджується виписками банку Кредитної спілки складає 2 903 тис. грн. та представлені в таблиці:

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

Таблиця 9

Найменування показника	Сума на 31.12.2018 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.
Поточні рахунки в банківських установах	487	603
Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах)	50	2 300
Разом	537	2 903

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

Таблиця 10

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2018 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	104	169

2	АБ «Ощадбанк»	377	406
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	6	28
Разом		487	603

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

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

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

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

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

На протязі 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів, якими сплачено 1 540,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2019 року з членів Кредитної спілки вийшли 1245 осіб. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 6 225,00 грн.

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

Перевірка власного капіталу, який складається з пайового капіталу в сумі 16 470,00 грн., резервного капіталу в сумі 12 875 136,76 тис. грн., нерозподіленого доходу в сумі 1 497 755,42 грн., проводилась на підставі статуту Кредитної спілки «Українська кредитна спілка», наданих оборотно-сальдових відомостей, журналів-ордерів, кореспонденцій рахунків. Перевірка власного капіталу станом на 31.12.2019р. проводилась із застосуванням аудиторських процедур перерахунку, запитів до управлінського персоналу, задля отримання аудиторських доказів стосовно сум зазначених в розділі I пасиву балансу.

Станом на 31.12.2019 року пайовий капітал складає 17 тис. грн. Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Таблиця 11

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис. грн.	Внесено за 2019 рік, тис. грн.	Повернуто за 2019 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	21	2	6	17
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	1 421	1 161	2 582	0
Разом	1 442	1 163	2 588	17

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки обов'язковий внесок до пайового капіталу сплачується при вступі до членів кредитної спілки в розмірі 5,00 грн. Протягом 2019 року до Кредитної спілки було прийнято 308 нових членів, якими сплачено 1 540,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2019 року з членів Кредитної спілки вийшли 1245 осіб. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 6 225,00 грн.

Станом на 31.12.2019 року членами Кредитної спілки є 3294 фізичні особи.

Додаткові внески до пайового капіталу повертаються членам Кредитної спілки за їх заявами та за рішенням Спостережної ради. Протягом 2019 року Кредитна спілка повернула своїм членам 2 582 тис. грн. додаткових пайових внесків. Кредитна спілка дотримується визначених законодавством строків повернення додаткових пайових внесків. Вилучення додаткових пайових внесків не мало негативного впливу на нормативи діяльності Кредитної спілки. Після повернення додаткових пайових внесків Кредитна спілка має достатній рівень капіталу, ліквідності та платоспроможності.

Таблиця 12

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018 р. (тис. грн.)	на 31.12.2019 р. (тис. грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1981	17
Капітал у дооцінках	1405		
Резервний капітал	1415	3027	12875
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11300	1498
Усього власного капіталу	1495	15769	14390

Відповідно до п. 7 Статуту, затвердженого Протоколом річних Загальних зборів акціонерів Товариства № 40 від «31» травня 2010 року, Кредитна спілка формує резервний капітал у розмірі 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. У 2019 році резервний капітал поповнено на 9848 тис. грн., у т.ч. 6 тис. грн. за рахунок вступних внесків, 9835 тис. грн. за рахунок доходу, 7 тис. грн. за рахунок інших джерел.

Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Таблиця 13

Найменування	Залишок на 31.12.2018 року, тис.грн.	Внесено за 2019 рік, тис.грн.	Використано за 2019 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	434	6	-	440
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	24	9 835	-	9 859
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 569	7	-	2 576
Разом	3 027	9 848	-	12 875

Станом на 31.12.2019 року резервний капітал Кредитної спілки становить 12875 тис. грн. Резервний капітал сформовано повністю у відповідності із статутом і Розпорядженням № 7.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р становить 1498 тис. грн., який сформувався за рахунок нерозподіленого прибутку на початок в сумі 11300 тис. грн., збільшеного на суму отриманого прибутку у 2019 році в сумі 33 тис. грн. Нерозподілений прибуток за попередні періоди спрямовано за рішенням Спостережної ради на поповнення резервного капіталу кредитної спілки у сумі 9 835 тис. грн.

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

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

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

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

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

Відповідно до Статуту Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» членами кредитної спілки можуть бути особи, які належать до Всеукраїнської громадської організації «СПРИЯННЯ СПОЖИВАЧАМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ». Прийняття членів до КС «Українська кредитна спілка» здійснюється з дотриманням встановленої ознаки членства. Протягом 2019 року було прийнято 308 нових членів.

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

Загальні збори членів КС «Українська кредитна спілка» скликаються відповідно до Статуту не рідше одного разу на рік. У 2019 році загальні збори були проведені «31» березня 2019 року у відповідності до Протоколу Загальних зборів від 31.03.2019 р. №13. Оголошення про скликання загальних зборів було опубліковано «13» лютого 2019 року. Строки розміщення оголошення визначені законодавством та Статутом дотримано.

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

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

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

КС «Українська кредитна спілка» протягом 2019 року не здійснювала діяльність з залучення коштів, в тому числі від юридичних осіб.

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

Резерв сумнівних боргів та резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позик формується відповідно до вимог Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок».

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

Протягом 2019 року КС «Українська кредитна спілка» не здійснювала активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму.

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

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

Партнером з завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є аудитор Резніченко Наталія Миколаївна, сертифікат серії А № 004041, виданий Аудиторською палатою України 24.12.1999р.;

Телефон: (048)7750187, (048)7008107

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Актив»»

сертифікат аудитора А №004041,
виданий рішенням АПУ від 24.12.1999р.



Резніченко Наталія Миколаївна

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

Дата аудиторського звіту: 12 травня 2020 року