

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

Національному банку України,

Голові правління Кредитної спілки «Українська кредитна спілка»
Горбачову Дмитру Сергійовичу

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 31.12.2020 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.

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.

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 Кредитної спілки на 31 грудня 2020 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

У складі відстрочених податкових активів Кредитною спілкою «Українська кредитна спілка» не відображено відстрочені податкові активи у вигляді суми податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах унаслідок перенесення податкового збитку, не включеного до розрахунку зменшення податку на прибуток у звітному періоді, що є відхиленням від МСБО 12 «Податки на прибуток». Облікові записи КС «Українська кредитна спілка» свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав відстрочений податковий актив на суму податкових збитків, потрібно було б:

- станом на 31.12.2020р. визнати доходи з податку на прибуток у сумі 524 тис. грн. визнати відстрочені податкові активи на суму 524 тис. грн., що призвело б до збільшення чистого прибутку за 2020 рік на суму 524 тис. грн., та збільшення власного капіталу.

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 Кредитної спілки 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 «Операційне середовище» до фінансовій звітності, в якій розкривається, що діяльність Кредитної спілки провадиться у м. Донецьк, тобто в зоні проведення операції об'єднаних сил, на непідконтрольній Україні території.

Діяльність Кредитної спілки в 2020 році здійснювалась в умовах політичної економічної та фінансової нестабільності, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. В примітці «Нерозподілений прибуток» зазначено на негативні результати діяльності Кредитної спілки у 2020 році. Отриманий протягом 2020 року збиток в сумі 2909 тис. грн. погашено за рахунок створеного резервного капіталу.

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, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки 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 Кредитної спілки 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 обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризику за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840 (далі Положення №1840) на протязі 2020 року управлінським персоналом визначалось за рівнем прострочення кредитів:

Таблиця 1

Рівень прострочення кредитного договору	Стадія знецінення	Відсоток знецінення дебіторської заборгованості за наданими кредитами від первісної заборгованості	Залишок зобов'язань за тілом кредиту і відсотками	Сума резерву покриття кредитного ризику, тис. грн.	Дебіторська заборгованість за чистою вартістю реалізації
Непрострочені (I = 0,15%)	Прострочення не має (рівень I)	0,15%	3263,1	6,6	3256,5
Під наглядом (I = 1%)	Прострочення становить від 1 до 30 днів включно (рівень I)	1%	872,1	8,7	863,4
Перший рівень (I = 20%)	Прострочення становить від 31 до 60 днів включно (рівень II)	20%	559,7	111,9	447,8
Другий рівень	Прострочення	50%	473,2	236,6	236,6

(I = 50%)	становить від 61 до 90 днів включно (рівень II)				
Третій рівень (I = 70%)	Прострочення становить від 91 до 180 днів включно (рівень III)	70%	665,4	465,7	199,8
Четвертий рівень (I = 100%)	Прострочення становить понад 180 днів (рівень III)	100%	3599,8	3599,7	0
Усього			9433,3	4429,3	5004
У т.ч. довгострокова заборгованість					601

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 19 тис. грн. станом на 31.12.2020 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 342 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 2

Найменування	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Нарахована заробітна плата та податки (в т.ч. єдиний соціальний внесок)	562	457
Забезпечення на виплату відпусток	75	2
Службові відрядження та підвищення кваліфікації	22	
Залишок заборгованості на початок періоду	14	
Надані кредити протягом періоду	275	850
Нараховані відсотки	8	14
Погашені кредити	267	850
Погашені відсотки	9	14
Залишок заборгованості на кінець періоду	21	

Станом на 31.12.2020 року відсутні зобов'язання кредитної спілки перед пов'язаними особами.

Інші операції з пов'язаними сторонами у 2020 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 31.12.2020 тобто вище 1157,5 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 перевіряемому періоді Кредитна спілка не здійснювала істотних операцій з активами.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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),
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток № 10),
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток № 11),

- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток № 12).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між 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 за винятком фактів описаних нижче, річні звітні дані відображені достовірно.

Кредитною спілкою не відображено по рядку 164 Додатку 2 звітних даних про фінансову діяльність створені поточні забезпечення на виплату відпусток працівникам станом на 01.01.2020 року в сумі 43 тис. грн., станом на 31.12.2020 року в сумі 91 тис. грн.

Кредитною спілкою занижені «Інші непродуктивні активи» станом на 31.12.2020 року по рядку 140 Додатка 3 звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки внаслідок не визнання в бухгалтерському обліку відстрочених податкових активів в сумі 524 тис. грн., що призвело до заниження статті «Нерозподілений прибуток» по рядку 110 на 524 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

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 такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки

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 Кредитної спілки 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 Кредитну спілку 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 застосовано, 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. Також ми повідомили про несуттєві невідповідності фінансової звітності.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

У ході аудиту фінансової звітності Кредитної спілки «Українська кредитна спілка» за 2020 рік, нами була розглянута інша інформація, стосовно дотримання положень законодавчих та нормативних актів.

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 – 11 осіб, з них 10 штатних працівників, 1 працівник за зовнішнім сумісництвом

1. Пайовий капітал

Відповідно до Положення № 1840 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки та добровільні додаткові пайові внески. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки. Додатковий пайовий внесок – необов'язковий (добровільний) або обов'язковий зворотний внесок члена кредитної спілки, режим залучення якого визначається положенням про фінансове управління кредитною спілкою або іншим внутрішнім положенням. Добровільний додатковий пайовий внесок члена кредитної спілки вноситься членом виключно за його бажанням без жодних обмежень щодо розміру чи періодичності внесення. Добровільні додаткові пайові внески можуть бути повернені як у разі припинення членства в кредитній спілці, так і без втрати членства в кредитній спілці.

Станом на 31.12.2020 року пайовий капітал складає 10 тис. грн.

Структура пайового капіталу виглядає таким чином:

Таблиця 3

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Внесено за 2020 рік, тис.грн.	Повернуто за 2020 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	16470,00	750,00	7370,00	9850,00
Разом	16470,00	750,00	7370,00	9850,00

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 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 1508

нових членів, якими сплачено 750,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2020 року з членів Кредитної спілки вийшли 1474 осіб. За їх заявами обов'язкові внески частково спрямовані до резервного капіталу в сумі 7370,00 грн. Рух обов'язкових внесків в структурі пайового капіталу відповідає кількісному складу членів спілки і станом на 31.12.2020 року становить 9850 грн. (1970 осіб*5 грн.).

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 31.12.2019 року, грн.	Внесено за 2020 рік, грн.	Використано за 2020 рік, грн.	Залишок на 31.12.2020 року, грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	439520	3000	-	442520
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	9 858 961,19		1411742,11	8447219,08
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 576 658,40	7370	-	2584028,40
Разом	12 875 139,59	10370,00	1411742,11	11473767,48

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 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 150 нових членів якими сплачено 3000,00 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. Відповідно до Положення №1840, рішення про використання капіталу на покриття збитків Кредитної спілки приймає спостережна рада Кредитної спілки за результатами звітного року. За підсумками 2020 року Кредитна спілка отримала збиток в розмірі 2909 тис. грн. Спостережною радою було прийнято рішення про спрямування 1411 тис. грн. резервного капіталу на покриття збитків звітного року у відповідності із Положенням № 1840.

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 31.12.2020 року нерозподілений прибуток складає 0 тис. грн.

Таблиця 5

Найменування .	Залишок на 31.12.2019 року, тис. грн.	Отримано за 2020 рік, тис. грн.	Погашено збиток за рахунок резервного капіталу	Залишок на 31.12.2020 року, тис. грн.
Нерозподілений прибуток	1498	-2909	1411	0

За підсумками 2020 року Кредитна спілка отримала збиток в розмірі 2909 тис. грн. Спостережною радою було прийнято рішення про спрямування 1411 тис. грн. резервного капіталу на покриття збитків звітного року.

2. *Дотримання Кредитною спілкою обов'язкових критеріїв і нормативів фінансової стійкості, достатності капіталу, ліквідності, та ризиковості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.*

Для проведення аналізу фінансових показників Кредитної спілки використано річні звітні дані Кредитної спілки, затверджені 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. № 177.

Додаток 12 «Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами» містить інформацію щодо порядку розрахунку кредитними спілками фінансових нормативів та показників, вимог, що обмежують їхні ризики за операціями з фінансовими активами, визначених Положенням № 1840.

Таблиця 6

Показники	Формула	31.12.2020	Нормативне значення
Норматив фінансової стійкості, K1	$\frac{p. 310 \text{ дод. 3}}{p. 260 \text{ дод. 3}}$	12571,4%	>10%
Норматив достатності капіталу, K2	$\frac{p. 080 \text{ дод. 2} + p. 090 \text{ дод. 2}}{p. 160 \text{ дод. 3}}$	99,2%	>7%
Буфер запасу капіталу, Б	p. 053 дод. 12	92,2%	0
Норматив кредитного ризику, K3	$\frac{(гр. 4 + гр. 5) \text{ дод. 11}}{p. 310 \text{ дод. 3}}$	0,2%	<25%
Норматив концентрації кредитних ризиків, K4	$\frac{(гр. 4 + гр. 5) \text{ дод. 10}}{p. 310 \text{ дод. 3}}$	0,05	<3
Норматив запасу ліквідності, K5	(p. 082 + p. 040 + p. 041) дод. 3	6503182,85	0

Нормативи ризиковості операцій

Розмір кредиту, наданого одному члену Кредитної спілки, не перевищує 20% від капіталу Кредитної спілки, а саме 2296,8 тис. грн.

Кредитна спілка не має зобов'язань перед членами кредитної спілки.

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

Частка непродуктивних активів кредитної спілки не перевищує розміру основного капіталу кредитної спілки.

Обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами виконуються і відповідають вимогам Положення № 1840.

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

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 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 2020 році Кредитна спілка дотримувалась

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 №1840 на протязі 2020 року визначено в сумі 4429 тис. грн. Спілка проводить добровільне страхування всієї простроченої заборгованості від ризику невиконання позичальниками своїх зобов'язань по кредитних договорах.

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 31.12.2020 р. на балансі Кредитної спілки обліковуються грошові кошти на депозитних рахунках в сумі 5500 тис. грн. та представлені в таблиці 7:

Таблиця 7

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2020 року, тис. грн.	Термін вкладень (з урахуванням додаткових угод до основного договору депозитного вкладу)	
			початок	кінець
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	800	20.11.2020	20.02.2021
	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1700	23.11.2020	24.02.2021
	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1100	01.10.2020	05.01.2021
	ПАТ АБ «Укргазбанк»	900	03.11.2020	04.02.2021
	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1000	28.12.2020	01.04.2021
Разом		5500		

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

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

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

Протягом 2020 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 KS-UKS.COM.UA та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Кредитною спілкою 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 надано 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 Тюріну Людмилу Миколаївну. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Кредитної спілки протягом 2020 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 31.12.2020 року залишок грошових коштів, що підтверджується виписками банку Кредитної спілки складає 6503 тис. грн. та представлені в таблиці:

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

Таблиця 8

Найменування показника	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2020 року, тис. грн.
Поточні рахунки в банківських установах	603	1003
Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах)	2 300	5500
Разом	2 903	6503

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

Таблиця 9

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2020 року, тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	169	591
2	АБ «Ощадбанк»	406	412
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	28	
Разом		603	1003

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 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 150 нових членів, якими сплачено 750,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2020 року з членів Кредитної спілки вийшли 1474 осіб. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 7370,00 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 9850,00 грн., резервного капіталу в сумі 11473767,48 тис. грн. проводилась на підставі статуту Кредитної спілки «Українська кредитна спілка», наданих оборотно-сальдових відомостей, журналів-ордерів, кореспонденцій рахунків. Перевірка власного капіталу станом на 31.12.2020р. проводилась із застосуванням аудиторських процедур перерахунку, запитів до управлінського персоналу, задля отримання аудиторських доказів стосовно сум зазначених в розділі I пасиву балансу.

Станом на 31.12.2020 року пайовий капітал складає 10 тис. грн. Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Таблиця 10

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис. грн.	Внесено за 2020 рік, тис. грн.	Повернуто за 2020 рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	17	1	8	10
Разом	17	1	8	10

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 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 1508 нових членів, якими сплачено 750,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2020 року з членів Кредитної спілки вийшли 1474 осіб. За їх заявами обов'язкові внески частково спрямовані до резервного капіталу в сумі 7370,00 грн.

Станом на 31.12.2020 року членами Кредитної спілки є 1970 фізичних осіб.
Кредитна спілка має достатній рівень капіталу, ліквідності та платоспроможності.

Таблиця 11

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019 р. (тис. грн.)	на 31.12.2020 р. (тис. грн.)
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	10
Капітал у дооцінках	1405		
Резервний капітал	1415	12875	11474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1498	
Усього власного капіталу	1495	14390	11484

У 2020 році за рахунок резервного капіталу погашено збитковість спілки станом на 31.12.2020 року в сумі 1411 тис. грн.

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

Таблиця 12

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Внесено за 2020 рік, тис.грн.	Використано за 2020 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	440	3	-	443
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	9859		1412	8447
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2576	-	8	2 584
Разом	12875	3	1420	11474

Станом на 31.12.2020 року резервний капітал Кредитної спілки становить 11474 тис. грн. Резервний капітал сформовано повністю у відповідності із статутом.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р відсутній внаслідок отримання збитку за 2020 рік в сумі 2909 тис. грн., який було погашено нерозподіленим прибутком станом на 01.01.2020 року в сумі 1498 тис. грн., і за рахунок резервного капіталу в сумі 1411 тис. грн.

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

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». Кредитна спілка 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 справедливую 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 справедливую 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 2020 року було прийнято 150 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 2020 році загальні збори були проведені «31» березня 2020 року у відповідності до Протоколу Загальних зборів від 31.03.2020 р. №14. Оголошення про скликання загальних зборів було опубліковано «19» лютого 2020 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 2020 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 Положення № 1840. Станом на 31.12.2020 року резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позик становить 4429 тис. грн.

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

Протягом 2020 року КС «Українська кредитна спілка» не здійснювала 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 2021 року

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2021	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Українська кредитна спілка"	за ЄДРПОУ	36512355		
Територія	Київський	за КОАТУУ	1410136900		
Організаційно- правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	11				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

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

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122020 р.**

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	24	17
первісна вартість	1011	76	76
знос	1012	52	59
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	276	601
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	302	620
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		22
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11235	4430
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2903	6503
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	2903	6503
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань	1182		
резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	14138	10955
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	14440	11575

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	10
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	12875	11474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1498	
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	14390	11484
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	7	
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	43	91
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	50	91
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	14440	11575

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

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

Підприємство **Кредитна спілка "Українська кредитна спілка"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36512355		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9027	12688
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	9027	12688
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	342	247
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(2055)	(1047)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(10223)	(11548)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190		340
збиток	2195	(2909)	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	(300)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		40
збиток	2295	(2909)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		33
збиток	2355	(2909)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2909	33

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	932	466
Відрахування на соціальні заходи	2510	203	129
Амортизація	2515	7	8
Інші операційні витрати	2520	11136	11992
Разом	2550	12278	12595

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11067	14490
Інші надходження	3095	10448	12908
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(801)	(407)
Праці	3105	(750)	(458)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(212)	(144)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(197)	(164)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(7)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(5794)	(11548)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10148)	(10650)
Інші витрачання	3190	(16)	(249)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3597	3778
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3	1170
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	(2582)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3	-1412
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3600	2366
Залишок коштів на початок року	3405	2903	537
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	6503	2903

Керівник

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240				3				3
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275				-1411				-1411
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290	-7			7	1411			1411
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	-7			-1401	-1498			-2906
Залишок на кінець року	4300	10			11474				11484

Керівник

(підпис)

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(прізвище)

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИМІТКА 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗВІТУЮЧЕ ПІДПРИЄМСТВО

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36512355	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Українська кредитна спілка» (далі - Кредитна спілка)	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Дані про державну реєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 431770, дата реєстрації – 20.05.2009 р. № запису 1 266 102 0000 033143	
Дані про перереєстрацію	Свідоцтво про державну реєстрацію А01 № 434205, дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію – 14.12.2009 р. № запису 1 266 107 0003 033143	
Дані про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Держфінпослуг № 898 від 03.12.2009 року про схвалення рішення про видачу свідоцтва КС № 905 від 03.12.2009 року. Реєстраційний № 14102432	
Наявність відокремлених підрозділів	Кредитна спілка не має відокремлених відділень, філій та представництв	
Наявність ліцензій	Ліцензія на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі 24.03.2017) видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ) (Розпорядження № 708 від 23.03.2017)	

Найменування материнської компанії: Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Назва вищого органу управління: Загальні збори членів Кредитної спілки.

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

Кредитна Спілка здійснює наступні основні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески, визначені Статутом від членів спілки;

- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі.

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян.

Операційне середовище. Кредитна спілка є фінансовою установою та здійснює свою діяльність в Україні. Державне регулювання та нагляд за діяльністю фінансових установ з 1 липня 2020 року покладене на Національний банк України (далі - НБУ).

Діяльність з надання кредитів своїм членам Кредитна спілка здійснює на підставі ліцензії на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Діяльність Кредитної спілки здійснюється в умовах політичної, економічної та фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ.

Наразі НБУ розробляє нормативно-правові акти, які забезпечать прозорість, надійність та ефективність небанківського фінансового ринку, оскільки існуюча нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності залишається триваліший термін пандемії коронавірусу (COVID-19) та карантинних заходів, необхідних для її подолання як в Україні, так і в світі. Унаслідок карантинних обмежень та глобальної економічної кризи, викликаню пандемією коронавірусу, найбільшого потрясіння українська економіка зазнала в другому кварталі 2020 року. Поступове скасування карантинних обмежень, збереження зваженої макроекономічної політики, проведення структурних реформ Урядом України, продовження співробітництва з Міжнародним валютним фондом зменшать негативний вплив пандемії на економіку та сприятимуть швидшому її відновленню. Водночас, погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Коронакриза найбільше позначилась саме на секторі кредитних спілок, активність яких суттєво знизилася навесні, а погіршення якості активів через неповернення кредитів позичальниками призвело до збитків.

Для сектору кредитної кооперації ситуація додатково ускладнюється через законодавче обмеження на надання супровідних фінансових послуг. Це обмеження стримує можливості для розвитку кредитних спілок та конкуренції з іншими учасниками фінансового ринку. Через обмеженість джерел залучення коштів та конкурентних переваг багато кредитних спілок потребуватиме значних зусиль і тривалого часу для відновлення.

Відповідно до інформації, наведеної НБУ в Огляді небанківського фінансового сектору в грудні 2020 року, попри поступове відновлення економіки, активи кредитних спілок, як і обсяги кредитування, зростають досить помірно та нерівномірно. Пригнічують можливості росту загальне зниження платоспроможності фізичних осіб, а також неготовність спілок надавати послуги дистанційно, зокрема орієнтування на готівкові розрахунки і нерозвиненість електронних продуктів.

Водночас якість кредитного портфеля стрімко погіршилася. Крім зниження платоспроможності позичальників, на це вплинула відсутність важелів роботи з

проблемною заборгованістю. Зокрема кредитні спілки, як й інші кредитори, не можуть нараховувати штрафи та пені фізичним особами за несвоєчасне обслуговування позик. Близько третини кредитів прострочено на понад 90 днів. Попри погіршення якості портфеля, відображені кредитними спілками витрати на формування резервів у III кварталі знизилися. А доходи від розформування резервів за останні шість місяців навіть перевищили витрати на їх формування. Це, зокрема, дало змогу кредитним спілкам продемонструвати прибуток за результатами II та III кварталів. Усе це свідчить про суттєву недооцінку збитків кредитних спілок.

Операційні доходи, зокрема чистий процентний дохід від операцій з членами кредитної спілки тим часом знизилися як порівняно з II кварталом, так і порівняно з аналогічним періодом попереднього року. Низька прибутковість призводить до зниження частки власного капіталу в структурі фондування кредитних спілок. Загалом 11 кредитних спілок порушували регуляторні вимоги до капіталу станом на 1 жовтня. Кредитні спілки надалі мають дооцінити резерви через погіршення якості портфеля та належно відобразити частку прострочених кредитів після набуття чинності відповідними регуляторними вимогами. Це найбільш ймовірно призведе до погіршення показників платоспроможності низки гравців.

За очікуваннями НБУ серед учасників ринку небанківських фінансових послуг найдовше від наслідків кризи відновлюватимуться кредитні спілки, які ймовірно завершать рік зі збитками. Особливу увагу регулятор приділяє контролю за дотриманням встановлених фінансових нормативів. Крім того НБУ планує посилити контроль за коректністю надання звітності.

ПРИМІТКА 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загальна інформація.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2020 рік складена у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Для складання фінансової звітності Кредитною спілкою застосовуються міжнародні стандарти, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

У своїй обліковій політиці Кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) та тлумаченнях.

Фінансова звітність складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капітал, господарські операції і результати діяльності Кредитної спілки за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегування) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

Для складання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ управлінський персонал Кредитної спілки здійснює оцінку активів, зобов'язань і витрат на основі принципу обачності, який трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми.

Ця фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю загального призначення.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітний період - 2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта та валюта звітності – українська гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності.

Фінансова звітність Кредитної спілки складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Враховуючи світову економічну кризу, зумовлену, зокрема, пандемією, управлінський персонал оцінює здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі на більш тривалий період ніж наступні 12 місяців. При цьому ключовим завданням є оцінка достатнього рівня ліквідності Кредитної спілки. З цією метою управлінський персонал аналізує наступні фактори:

повторювані операційні збитки. За підсумками 2020 року діяльність Кредитної спілки була збитковою, що пов'язано зі змінами операційного середовища, змінами в облікових оцінках щодо створення резерву під очікувані кредитні збитки, законодавчими змінами. Проте управлінський персонал не вбачає суттєвих невизначеностей у зв'язку з отриманими збитками. Збитковість не є систематичною. Кредитна спілка має достатній рівень капіталу (нерозподілений прибуток попередніх років, резервний капітал) для покриття збитків звітного періоду;

негативні грошові потоки. Кредитна спілка не має негативних грошових потоків від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності, суттєві невизначеності відсутні;

несприятливі фінансові показники. Протягом усього 2020 року Кредитна спілка виконувала всі нормативні показники діяльності, встановлені нормативно-правовими актами регуляторів;

наявність достатніх грошових коштів. Кредитна спілка має достатній рівень високоліквідних грошових коштів (кошти на поточних рахунках в банках та короткострокові (до трьох місяців) депозитні вклади в банках) для виконання всіх зобов'язань. Станом на кінець звітного періоду питома вага грошових коштів в загальній сумі активів Кредитної спілки складає 56%.

Кредитна спілка не має позикових коштів, всі зобов'язання виникають в ході нормального операційного циклу та виконуються Кредитною спілкою вчасно та в повному обсязі. Відсутня необхідність пошуку нових джерел фінансування, не виникають труднощі з робочою силою, відсутні передумови для втрати ліцензії або основних клієнтів.

Управлінський персонал Кредитної спілки вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Кредитної спілки та не має намірів припиняти діяльність. Кредитна спілка не має жодних обмежень щодо доступу до фінансових ресурсів. Тимчасово вільні грошові кошти Кредитна спілка розміщує на депозитних рахунках в державному банку, діяльність якого є стабільною, що підтверджено рейтинговими агентствами. Також керівництвом кредитної спілки здійснюються всі можливі заходи по роботі з позичальниками для недопущення виникнення прострочення та проблемної заборгованості за кредитами.

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

Затвердження фінансової звітності до випуску.

Дана річна фінансова звітність була підписана керівництвом Кредитної спілки та затверджена до випуску 25 січня 2021 року.

ПРИМІТКА 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Загальні положення.

Облікова політика Кредитної спілки розроблена на основі та відповідно до вимог: Міжнародних стандартів фінансової звітності (бухгалтерського обліку) (далі - МСФЗ, МСБО), прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюднених на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням положень Концептуальної основи фінансової звітності, в редакції станом на «01» січня 2020 року; Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; інших законодавчих, нормативних та регуляторних актів, які розповсюджуються на підприємства, що складають фінансову звітність за МСФЗ.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є фінансовий календарний рік, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня.

Функціональною валютою для ведення бухгалтерського обліку та валютою подання фінансової звітності є грошова одиниця України - українська гривня.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової, статистичної, податкової та іншої звітності використовується програмне забезпечення Акцент 7.4 та інше програмне забезпечення, яке забезпечить ефективне ведення бухгалтерського обліку підприємства, складання та подання звітності.

Облікова політика складена на основі припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Органи управління Кредитної спілки та управлінський персонал не мають ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Політика звітування.

Повний комплект фінансової звітності Кредитної спілки включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець останнього календарного дня звітного періоду;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період;

Звіт про рух грошових коштів за звітний період;

Звіт про власний капітал за звітний період;

Примітки до фінансової звітності.

У Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи та зобов'язання подаються у порядку зростання ліквідності, активи класифікуються як поточні та непоточні, зобов'язання класифікуються за строками погашення.

Кредитна спілка подає єдиний Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), у якому прибутки або збитки та інший сукупний дохід подаються у двох розділах. Розділи подаються разом, причому першим має бути розділ прибутків або збитків, а відразу після нього – розділ іншого сукупного доходу. Витрати представляються в фінансовій звітності за методом «характеру витрат».

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7. Кредитна спілка звітує про грошові потоки від операційної діяльності, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів і валових виплат грошових коштів отримується з облікових реєстрів Кредитної спілки.

Тривалість операційного циклу дорівнює дванадцяти місяцям.

Основні засоби.

В Кредитній спілці встановлюються наступні класи основних засобів:

а) будівлі;

б) машини та обладнання;

в) транспортні засоби;

- г) меблі та приладдя;
- г) офісне обладнання;
- д) інші основні засоби;
- є) інші необоротні матеріальні активи.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та первісна вартість яких перевищує 6 000,00 гривень (шість тисяч гривень 00 коп.).

Одиницею обліку основних засобів є інвентарний об'єкт.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює «0», крім випадків, коли при введенні в експлуатацію об'єкта основних засобів первинними документами визначена інша ліквідаційна вартість. Ліквідаційна вартість обов'язково встановлюється більше «0» для об'єктів основних засобів, об'єктивний строк корисного використання яких більше ніж очікуваний строк експлуатації та за якими управлінський персонал Кредитної спілки планує припинити визнання основного засобу до моменту вичерпання всіх економічних вигід, пов'язаних з цим основним засобом. В цьому випадку ліквідаційна вартість основного засобу визначається окремим наказом голови правління кредитної спілки на індивідуальній основі та є обліковою оцінкою.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Встановлюються наступні мінімальні строки корисної експлуатації об'єктів основних засобів:

- будівлі - 20 років;
- машини й обладнання - 5 років;
- транспортні засоби - 5 років;
- меблі та приладдя - 4 роки;
- офісне обладнання - 4 роки;
- інші основні засоби - 12 років;
- інші необоротні активи - 2 роки.

Строк корисного використання окремого об'єкта основних засобів встановлюється окремим розпорядчим документом голови правління Кредитної спілки на індивідуальній основі та підлягає оцінці та перегляду на кожну річну звітну дату, або у випадку наявності об'єктивних ознак зменшення корисності.

В Балансі (Звіті про фінансовий стан) основні засоби представляються за залишковою вартістю (первісна вартість за мінусом нарахованої амортизації).

Амортизаційні відрахування визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в складі адміністративних витрат.

Кредитна спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені та визнаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в складі адміністративних витрат.

За необхідності заміни суттєвої частини об'єкта основних засобів (суттєвою частиною визначається частина об'єкту основного засобу вартість якої дорівнює або перевищує 50% загальної вартості об'єкта) Кредитна спілка визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів собівартість замінюваної частини такого об'єкта, коли витрати понесені, якщо задовольняються критерії визнання. Балансову вартість тих частин, що їх замінюють, припиняють визнавати.

Нематеріальні активи.

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

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів в Кредитній спілці відносяться:

- готівка в касі;
- грошові кошти на поточних рахунках в установах банків.

До еквівалентів грошових коштів в Кредитній спілці відносяться короткострокові вклади на депозитні рахунки в банках, строк виплати яких не перевищує 100 календарних днів.

Кредитна спілка утримує грошові кошти та їх еквіваленти та проводить операції з ними у національній валюті України.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою вартістю.

В Балансі (Звіті про фінансовий стан) грошові кошти та їх еквіваленти відображаються сукупною сумою у відповідному рядку звіту, та відображається деталізована сума готівки та грошових коштів на поточних рахунках.

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) проценти, нараховані на залишок грошових коштів на поточних рахунках та проценти нараховані на короткострокові вклади на депозитні рахунки відображаються у складі інших операційних доходів.

В Звіті про рух грошових коштів проценти, нараховані на залишок грошових коштів на поточних рахунках та проценти нараховані на короткострокові вклади на депозитні рахунки відображаються у складі Інших надходжень за грошовими потоками від операційної діяльності.

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється.

Списання знецінених грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за рахунок резерву очікуваних кредитних збитків під грошові кошти та їх еквіваленти.

Резерв очікуваних кредитних збитків під грошові кошти та їх еквіваленти створюється:

в розмірі 0% балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів у випадку відсутності об'єктивних свідчень знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

в розмірі 100% балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів у випадку значного зростання кредитного ризику.

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума кредитного договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективного відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективного відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. Кредити надаються членам Кредитної спілки на ринкових умовах та, відповідно, не підлягають дисконтуванню незалежно від строку кредитного договору.

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

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення

не більше дванадцяти місяців після дати балансу у складі оборотних активів як іншу дебіторську заборгованість та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу у складі необоротних активів як довгострокову дебіторську заборгованість.

З метою зіставності та узгодженості фінансової звітності за вимогами МСФЗ та вимогами національного законодавства, управлінським персоналом Кредитної спілки прийнято рішення з 01 січня 2020 року визнавати резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами за наступною методикою:

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання кредитна спілка відносить фінансові інструменти до однієї з наступних стадій оцінки знецінення:

Стадія 1. Умови договору виконуються (для договорів без прострочення або до 30 днів прострочення). Відсутнє значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за кредитними договорами, має період спостереження очікуваних кредитних збитків 12 місяців.

Стадія 2. Умови договору виконуються не повністю. Відбувається значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за типом кредиту для кредитів із заборгованістю (зазвичай з простроченістю ≥ 30 днів, але менше 90 днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку кредиту.

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Стадія 3. Умови договору не виконуються. Об'єктивне свідчення знецінення (дефолт). Стадія 3 призначена для кредитів, прострочення за якими становить більше 90 днів. Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку кредиту.

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

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, тощо.

Позиції, що зазнають кредитного ризику піддаються постійному моніторингу що може призвести до віднесення до іншого рівень кредитного ризику.

Для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) кредитна спілка використовує наступні складові:

ризик дефолту - компонент розрахунку, що відображає ймовірність припинення виконання боржником своїх зобов'язань;

база для розрахунку резерву - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з суми заборгованості за основною сумою кредиту та нарахованими доходами.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати такі події:

прострочення будь-якого чергового платежу;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилась внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;

ймовірність банкрутства.

На кінець кожного місяця кредитна спілка оцінює рівень змін очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Збитки від знецінення фінансових активів обліковуються з використанням рахунків резерву. На кінець кожного місяця та на кожен звітну дату кредитна спілка визнає очікувані кредитні збитки або дохід на суму їх відшкодування (збитки чи прибутки від знецінення). У складі Звіту про прибутки та збитки відображається у складі інших операційних витрат.

Для розрахунку резерву будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

Рівень прострочення кредиту	Ознака прострочення	I (ймовірність дефолту)	Стадія знецінення
не прострочений	прострочення на дату визначення простроченості немає	0,15%	I
під наглядом	прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	1%	I
перший рівень	прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	20%	II
другий рівень	прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	50%	II
третій рівень	прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	70%	III
четвертий рівень	прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	100%	III

3) резерв за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$RЗПВ = (K + П) \times I \times Z$, де

К - залишок зобов'язань за тілом кредиту

П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки

Z - коефіцієнт покриття боргу заставою.

4) розрахункова сума резерву порівнюється з розміром фактично сформованого резерву і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру резерву.

5) перерахунок резерву здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

б) якщо управлінський персонал Кредитної спілки за поданням кредитного комітету вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, резерв формується кредитною спілкою в більшому розмірі, але не більше ніж сума залишку зобов'язань на відповідну дату.

Резерв під очікувані кредитні збитки зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості. Формування та відновлення резерву під очікувані кредитні збитки у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається згорнуто як прибутки або витрати.

Капітал.

Елементами капіталу Кредитної спілки є:

пайовий капітал, до якого відносяться обов'язкові внески членів Кредитної спілки до пайового капіталу, сплата яких є умовою набуття членства в Кредитній спілці та які повертаються виключно при виході (виключенні) з членів Кредитної спілки;

резервний капітал, який формується зі вступних внесків членів кредитної спілки, за рахунок доходу та за рахунок інших джерел, зокрема інших внесків членів визначених Статутом;

нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймає спостережна рада кредитної спілки за результатами звітного року.

Якщо за підсумками звітного року кредитна спілка отримала збиток, який не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року, його покриття здійснюється з урахуванням такої черговості та за рахунок:

1) залишку нерозподіленого прибутку;

2) резервного капіталу;

3) додаткового капіталу, крім цільових внесків членів у додатковий капітал;

4) цільових внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;

5) додаткових пайових членських внесків у пайовий капітал;

б) обов'язкових пайових членських внесків у пайовий капітал.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менше ніж залишок членських внесків, за рахунок яких він має бути погашений, здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена кредитної спілки.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

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

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

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

Кредитна спілка ідентифікує в якості забезпечення резерв на оплату відпусток працівників.

Визнання доходів та витрат.

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

Витрати на персонал та відповідні нарахування.

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

Оренда

Кредитна спілка визнає, оцінює, подає оренду та розкриває інформацію про неї у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Кредитна спілка визначила, що МСФЗ 16 не застосовується до оренди нематеріальних активів відповідно до п. 4 МСФЗ 16.

Кредитна спілка визначила, що як Орендар не застосовує вимоги МСФЗ 16 до короткострокової оренди (невідмовний строк оренди дорівнює або менше ніж 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив є малоцінним (вартість активу складає менше \$5000,00 за курсом НБУ на дату визнання оренди).

Якщо оренда є короткостроковою, або базовий актив є малоцінним то Кредитна спілка як Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Якщо невідмовний строк оренди більше 12 місяців, або якщо базовий актив не є малоцінним, Кредитна спілка на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з:

суми первісної оцінки орендного зобов'язання дисконтованого за теперішньою вартістю,

будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

будь-яких первісних прямих витрат, понесених Кредитною спілкою; та

оцінки витрат, які будуть понесені Кредитною спілкою у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або

відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди. Кредитна спілка несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Для дисконтування Кредитна спілка застосовує ставку додаткових запозичень, яка визначається шляхом отримання інформації від обслуговуючих банків.

Подальша оцінка активу з права користування здійснюється за моделлю собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, Кредитна спілка оцінює актив з права користування за собівартістю

а) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

б) з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Кредитна спілка, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби, застосовуючи прямолінійний метод. Строком корисного використання активу з права користування вважається невідомий період оренди.

Після дати початку оренди Кредитна спілка оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, відповідно до МСФЗ 16 або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту.

Після дати початку оренди Кредитна спілка визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

ПРИМІТКА 4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження №7.

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

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

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

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

Умовні зобов'язання

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

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

Умовні активи

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

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж

нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах викладена у додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до НБУ.

Управління ризиками

Кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи: контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; впровадження збалансованої процентної та кредитної політик, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

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

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

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною

виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

Цілями управління кредитним ризиком є: аналіз кредитних зобов'язань позичальників; забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

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

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки. До основних функцій кредитного комітету належить аналіз структури кредитного портфеля та необхідного розміру резерву покриття втрат від неповернених позичок, прийняття рішень щодо заходів із повернення простроченої та безнадійної заборгованості. Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Крім того, управління ризиками призначене для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного виконання нею зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок. Відповідно до затверджених у Розпорядженні № 7 «Параметрів віднесення кредитних спілок до груп режимів регулювання, ідентифікації дати віднесення кредитної спілки до певної групи режимів регулювання та значення параметрів віднесення кредитної спілки до першої, другої або третьої груп режимів регулювання» Кредитна спілка за розміром активів належить до першої групи регулювання. Управління ризиками включає в себе дотримання нормативів щодо капіталу, платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій, прибутковості та ліквідності.

Податок на прибуток

Станом на 31.12.2020 року кредитна спілка є платником податку на прибуток за основною ставкою, яка становить 18%.

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

Подання інформації у звіті про рух грошових коштів

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

Відповідно до МСБО 7 Кредитна спілка визначила, що:

- Грошові потоки не включають зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, оскільки ці компоненти є частиною управління грошовими коштами, а

не частиною операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Управління грошовими коштами включає інвестування надлишку грошових коштів у еквіваленти грошових коштів.

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

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

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

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

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

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

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

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

Розкриття справедливої вартості

Для фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, справедлива вартість не відрізняється від балансової та не потребує додаткового розкриття.

ПРИМІТКА 5. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРИТАЦІЇ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала:

1) МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни

базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

– зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

– облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

– розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Ефективна дата - 1 січня 2021 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік у зв'язку з відсутністю операцій хеджування.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

2) МСБО 16 «Основні засоби». Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

3) МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

4) МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені

зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

5) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1. Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

6) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9. Комісійна винагорода, що включається в «10-тивідсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоодержувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

7) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16. Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

Вплив поправок - вплив на фінансову звітність відсутній.

8) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41. Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Ефективна дата - 01 січня 2022 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

9) МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

– уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

– класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

– роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

– роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Ефективна дата - 01 січня 2023 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

10) МСФЗ 17 Страхові контракти. Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17.

– Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

– Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

– Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків

– Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки

– Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

– Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів

– Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

– Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

– Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

Ефективна дата - 01 січня 2023 року.

Дострокове застосування - дозволено.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. - не застосовані.

ПРИМІТКА 6. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Станом на 31.12.2020 року Кредитна спілка має нематеріальні активи в сумі 2 тис. грн., які відповідають критеріям визнання згідно з МСБО 38. Зазначені нематеріальні

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

активи представлені платою за ліцензію на Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія є безстроковою, тобто з невизначеним строком експлуатації, відповідно амортизація не нараховується. Управлінським персоналом не виявлені ознаки знецінення нематеріальних активів.

Детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012) наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2019			Надійшло за 2020 рік	Вибуло за 2020 рік		Нарахована амортизація за 2020р.	Залишок на 31.12.2020		
	первісна (переоцінена) вартість	знос	залишкова вартість		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна вартість	знос	залишкова вартість
Машини та обладнання	52	28	24	-	-	-	7	52	35	17
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	21	21	-	-	-	-	-	21	21	-
Інші основні засоби	3	3	-	-	-	-	-	3	3	-
Разом	76	52	24	-	-	-	7	76	52	17

Первісна вартість основних засобів, які повністю амортизовані та які продовжують використовуватись в господарській діяльності 38 тис.грн.

Станом на кінець та початок звітної періоду у Кредитної спілки:

- відсутні обмеження на право власності, а також основні засоби передані в заставу для забезпечення зобов'язань;
- відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція);
- відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів;
- відсутні компенсації третіх сторін за об'єкти основних засобів, корисність яких зменшилась, або які були втрачені чи передані;
- відсутні основні засоби, отримані за договорами фінансової оренди;
- відсутні основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу або включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, та інші вибуття.

Протягом 2020 року переоцінка основних засобів не проводилась. Втрати від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів не визнавалися. Інших змін первісної вартості та суми зносу основних засобів не було.

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2021 року (12 місяців з дати балансу). Програмне забезпечення автоматично відокремлює частину кредитного портфеля з фактичним терміном погашення пізніше ніж 12 місяців з дати балансу.

	Залишок на 31.12.2019 р., тис. грн.	Залишок на 31.12.2020 р., тис. грн.
Довгострокова дебіторська заборгованість за амортизованою собівартістю	276	601

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Довгострокова дебіторська заборгованість відображена за амортизованою собівартістю в сумі 601 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року показник довгострокової дебіторської заборгованості дорівнював 276 тис. грн. Слід зазначити, що питома вага довгострокової дебіторської заборгованості в загальній вартості активів Кредитної спілки дорівнює 5% та не є суттєвою статтею звіту про фінансовий стан. Проте управлінський персонал Кредитної спілки вважає доречним відображення у фінансовій звітності частини кредитного портфеля Кредитної спілки з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2020 року (12 місяців з дати балансу).

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

У складі дебіторської заборгованості відображені сплачені аванси за послуги в розмірі 22 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

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

Найменування показника	Сума на 31.12.2019, тис. грн.	Сума на 31.12.2020, тис. грн.
Залишок основної суми за кредитами з фактичним терміном погашення менше 12 місяців з дати балансу	9 726	8 447
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за кредитами	1 469	385
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	(4 429)
Залишок за кредитами (основна сума та проценти) за амортизованою собівартістю*	11 195	4 403
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за договорами строкових банківських вкладів	28	27
Разом	11 235	4 430

*Сума фінансових активів (заборгованості за кредитами) за амортизованою собівартістю розраховується як сума залишку за основною сумою кредиту та залишку за нарахованими, але не сплаченими процентами, зменшена на суму фактично сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів.

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за стадіями знецінення представлена наступним чином:

рівень прострочення кредитного договору	Стадія знецінення	кількість прострочених договорів кредиту	залишок зобов'язань за тілом кредиту	залишок зобов'язань за нарахованими процентами	необхідна сума РЗПВ з урахуванням коефіцієнта покриття боргу
1		3	4	5	7
непрострочені (I = 0,15 %)	I	353	3 184 012,11	79 081,51	6 561,30
під наглядом (I = 1 %)	I	98	845 054,20	26 941,00	8 719,97
перший рівень (I = 20 %)	II	69	541 744,33	17 971,75	111 943,21
другий рівень (I = 50 %)	II	63	458 039,78	15 198,47	236 619,30
третій рівень (I = 70 %)	III	106	633 980,53	31 390,29	465 759,67
четвертий рівень (I = 100 %) у тому числі:	III	1089	3 385 633,16	214 201,26	3 599 734,42
безнадійні	III	0	0,00	0,00	0,00
Усього		1778	9 048 464,11	384 784,28	4 429 337,87

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165,1166)

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

Найменування показника	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2020 року, тис. грн.
Поточні рахунки в банківських установах	603	1 003
Еквіваленти грошових коштів (кошти на короткострокових вкладах (депозитах) в банківських установах)	2 300	5 500
Разом	2 903	6 503

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

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2019 року, тис. грн.	Сума на 31.12.2020 року, тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	169	591
2	АБ «Ощадбанк»	406	412
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	28	0
Разом		487	1 003

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

№ з/п	Найменування банку, у якому відкрито рахунок	Сума на 31.12.2020 р., тис. грн.
1	ПАТ АБ «Укргазбанк»	800
2	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1 700
3	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1 100
4	ПАТ АБ «Укргазбанк»	900
5	ПАТ АБ «Укргазбанк»	1 000
Разом		5 500

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на 31.12.2020 року відсутні.

ПАТ АБ «Укргазбанк» (МФО 320478) є державним банком (94,9409% акцій АБ «Укргазбанк» належить державі) приймає вклади (депозити) від юридичних осіб на підставі Ліцензії НБУ № 123 від 06.10.2011 року.

Відповідно до інформації, розміщеної на офіційному сайті ПАТ АБ «Укргазбанк» (<https://www.ukrgasbank.com>), ПАТ АБ «Укргазбанк» має наступні рейтинги:

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	30.11.2020	uaAA
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	02.12.2020	uaAA+

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Міжнародне агентство Fitch Ratings	Міжнародне агентство	02.12.2020	B
------------------------------------	----------------------	------------	----------

АТ «Ощадбанк» (МФО 335106) є державним банком (100% акцій належить державі в особі Кабінету Міністрів України). АТ «Ощадбанк» здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії № 148 від «05» жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Відповідно до даних, розміщених на офіційному сайті АТ «Ощадбанк» (<https://www.oschadbank.ua>), АТ «Ощадбанк» встановлені наступні рейтинги:

Fitch Rating (дата перегляду 29.04.2020 р.)	
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA(ukr) прогноз стабільний
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	B* прогноз стабільний
Довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті	B* прогноз стабільний
Короткостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті	B*
Рейтинг стійкості	b-
Рейтинг підтримки	4

Moody's Investors Service (дата перегляду 16.06.2020 р.)	
Базова оцінка кредитоспроможності	b3
Рейтинг довгострокових депозитів у національній валюті	B3 прогноз стабільний
Рейтинг довгострокових депозитів в іноземній валюті	Caа1 прогноз стабільний
Довгостроковий рейтинг ризику контрагента	B2 прогноз стабільний
Рейтинг довгострокових пріоритетних незабезпечених зобов'язань	B3 прогноз стабільний
Рейтинг за національною шкалою	A1.ua

* рейтинги, присвоєні Банку, знаходяться на рівні суверенних рейтингів.

Управлінський персонал кредитної спілки вважає розміщення грошових коштів Кредитної спілки достатньою мірою диверсифікованим та надійним.

Станом на 31 грудня 2020 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах дорівнюють 0%.

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до Розпорядження № 1840 та МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Обов'язковий пайовий внесок – обов'язковий зворотний внесок, що вноситься особою при її вступі до кредитної спілки та повертається члену кредитної спілки при виході з членів кредитної спілки.

Станом на 31.12.2020 року пайовий капітал складає 10 тис. грн. Структура пайового капіталу наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Внесено за 2020 рік, тис.грн.	Повернуто за 2020 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	17	0	7	10

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів членів Кредитної спілки обов'язковий внесок до пайового капіталу сплачується при вступі до членів кредитної

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

спілки в розмірі 5,00 грн. Протягом 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 150 нових членів, якими сплачено 750,00 грн. обов'язкових пайових внесків. Обов'язковий внесок до пайового капіталу повертається виключно при виході з членів Кредитної спілки. Протягом 2020 року з членів Кредитної спілки вийшли 1474 особи. За їх заявами обов'язкові внески спрямовані до резервного капіталу в сумі 7 370,00 грн.

Станом на 31.12.2020 року членами Кредитної спілки є 1970 фізичні особи, 658 з яких мають діючі кредитні договори.

Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Резервний капітал відповідно до джерел формування наведено в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Внесено за 2020 рік, тис.грн.	Використано за 2020 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	440	3	-	443
Резервний капітал, сформований за рахунок частини доходу	9 859	-	(1 411)	8 448
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	2 576	7	-	2 583
Разом	12 875	10	(1 411)	11 474

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 2020 року до Кредитної спілки було прийнято 150 нових членів, якими сплачено 3 000,00 грн. вступних внесків до резервного капіталу. Вступні внески до резервного капіталу членам Кредитної спілки не повертаються.

Відповідно до Розпорядження № 1840 рішення про використання капіталу на покриття збитків Кредитної спілки приймає спостережна рада кредитної спілки за результатами звітного року. За підсумками 2020 року Кредитна спілка отримала збиток в розмірі 2 909 тис. грн. Спостережною радою було прийнято рішення про спрямування 1 411 тис. грн. резервного капіталу, сформованого за рахунок доходу, на покриття збитків звітного року.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Станом на початок звітного періоду (31.12.2019 р.) нерозподілений прибуток складає 1 498 тис. грн. За 2020 рік Кредитною спілкою отримані збитки в розмірі 2 909 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2020 року відсутній. Залишок нерозподіленого прибутку попередніх періодів спрямовано на покриття збитків поточного періоду. З резервного капіталу на покриття збитків звітного періоду спрямовано 1 411 тис. грн.

Зміни у статті «нерозподілений прибуток» за 2020 рік наведені в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Внесено за 2020 рік, тис.грн.	Використано за 2020 рік, тис.грн.	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Нерозподілений прибуток	1 498	(2 909)	1 411	0

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

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

Види забезпечень і резервів	Залишок на 31.12.2019 року, тис.грн.	Створено за 2020 рік, тис.грн.	Використано за 2020 рік, тис.грн.	Сторновано в звітному році	Залишок на 31.12.2020 року, тис.грн.
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	43	53	101	-	91

За результатами аналізу Звіту про фінансовий стан Кредитної спілки за 2020 рік можна зробити висновок про дотримання основного рівняння

Активи = Капітал + Зобов'язання

Активи Кредитної спілки станом на 31.12.2020 року склали 11 575 тис. грн.

Капітал Кредитної спілки станом на 31.12.2020 року дорівнює 11 484 тис. грн.

Зобов'язання Кредитної спілки станом на 31.12.2020 року склали 91 тис. грн.

ПРИМІТКА 7. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000)

У статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображено нараховані проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки. У звітному періоді нараховані проценти в сумі 9 027 тис. грн. Проценти за кредитами є фіксованими та нараховуються кожний день на основну (первісну) суму кредиту. Нарахування відсотків за користування кредитом здійснюється в національній валюті за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366) за фактичний строк користування кредитом до моменту повного виконання зобов'язань за кредитним договором.

Найменування	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9 027	12 688

Інші операційні доходи (рядок 2120)

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

Найменування	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Проценти за вкладками (депозитами)	342	247

Адміністративні витрати, інші операційні витрати, 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 самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	За 2020 рік	За 2019 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	932	466
Відрахування на соціальні заходи	203	129
Витрати на амортизацію	7	8

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Інші адміністративні витрати, в т.ч.	913	444
- орендні платежі, визнані як витрати періоду	284	132
- утримання та обслуговування необоротних активів, обслуговування ПЗ	327	111
- службові відрядження (добові, проїзд, проживання)	22	13
- юридичні та аудиторські послуги	25	11
- розрахунково-касове обслуговування, комісійна винагорода банкам та інші послуги банків	135	103
- послуги зв'язку, Інтернет, поштові послуги, послуги друкарських видань	5	5
- інформаційно-консультаційні послуги, обов'язкове підвищення кваліфікації	14	0
- забезпечення оплат відпусток (резерв відпусток)	100	41
- інші	1	28
Разом Адміністративні витрати	2 055	1 047
Інші операційні витрати		
Витрати на страхування кредитів	5 794	11 548
Резерв під очікувані кредитні збитки, в т.ч.*	4 429	0
- витрати на формування РОКЗ	(8 823)	0
- дохід від зменшення (відновлення) РОКЗ	4 394	0
Разом Інші операційні витрати	10 223	11 548
Разом операційні витрати	12 278	12 595
Фінансові витрати		
Розподіл доходу на додаткові пайові внески		300
Усього витрати	12 278	12 895

*Зміна витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки відображається у звіті Про фінансові результати шляхом зіставлення понесених витрат на формування резерву та доходів від його зменшення.

ПРИМІТКА 8. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами. За 2020 рік грошовими коштами було погашено 11 067 тис. грн. заборгованості за основною сумою кредиту. За 2019 рік було погашено основну суму кредитів в розмірі 14 490 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

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

Найменування показника	За 2020 рік, тис. грн	За 2019 рік, тис. грн
Сплачені проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	10 105	12 686
Відсотки, які сплачені за короткостроковими депозитами	343	222
Разом	10 448	12 908

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки. В 2019 році відповідні

витрачання склали 407 тис. грн. У 2020 році витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) дорівнювали 801 тис. грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. За звітний рік працівникам було виплачено 750 тис. грн. заробітної плати, а за 2019 рік – 458 тис. грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. За 2019 рік було сплачено ЄСВ на суму 144 тис. грн. У 2020 році було сплачено ЄСВ на суму 212 тис. грн.

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

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів. Деталізація статті наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Найменування показника	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Податок на доходи фізичних осіб	175	144
Військовий збір	15	13
Податок на прибуток	7	7
Разом	197	164

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами (рядок 3150)

У рядку 3150 зазначено суму страхових платежів, сплачену кредитною спілкою з договорами страхування кредитів. За 2019 рік було сплачено страхових платежів у розмірі 11 548 тис. грн. У 2020 році сума страхових платежів дорівнює 5794 тис. грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки:

Найменування показника	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Споживчі кредитів	10 148	10 650

Протягом звітнього 2020 року Кредитною спілкою надано членам кредитної спілки 717 споживчих кредитів на загальну суму 10 148 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Виплата членам кредитної спілки доходу розподіленого на додаткові пайові внески	0	242
Добові витрати у відрядженнях	16	7

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

Найменування показника	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн.
Обов'язкові внески до пайового капіталу	0	2
Добровільні додаткові внески до пайового капіталу	0	1 161
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	3	6

Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел (добровільні додаткові внески до резервного капіталу)	0	1
Разом	3	1 170

Інші платежі (рядок 3390)

В графі Інші платежі відображена сума добровільних додаткових внесків до пайового капіталу, які були повернені членам Кредитної спілки за їх заявами. Протягом 2019 року було повернуто 2 582 тис. грн. добровільних додаткових внесків до пайового капіталу. Протягом звітного року руху коштів по добровільним внескам до пайового капіталу не відбувалось, внески не приймалися та не повертались.

ПРИМІТКА 9. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

В рядку 4000 відображаються залишки складових власного капіталу на початок звітного періоду (на кінець дня 31.12.2019 року), а саме:

в графі 3 відображений залишок обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки в сумі 17 тис. грн.;

в графі 6 відображений залишок резервного капіталу в сумі 12 875 тис. грн.;

в графі 7 відображений нерозподілений прибуток в розмірі 1 498 тис. грн.;

в графі 10 відображена загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2019 року в розмірі 14 390 тис. грн.

В рядку 4095 відображається скоригований залишок складових власного капіталу на початок звітного періоду. Коригування залишку складових власного капіталу Кредитною спілкою не проводилось. Скоригований залишок складових власного капіталу відповідає сумі залишків складових власного капіталу на початок звітного періоду.

У рядку 4100 графі 7 відображено фінансовий результат діяльності Кредитної спілки, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Чистий збиток за 2020 рік склав 2 909 тис. грн.

У рядку 4240 графі 6 відображено внески до резервного капіталу в розмірі 3 тис. грн.

У рядку 4290 графі 3 відображені внески, переведені до резервного капіталу за заявою членів, які припинили членство в кредитній спілці, в сумі 7 тис. грн.

У рядку 4275 графі 6 відображено вилучення частки резервного капіталу в розмірі 1 411 тис. грн. для покриття збитків поточного року.

У рядку 4295 відображаються зміни складових власного капіталу протягом звітного періоду:

по графі 3 сума залишку обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки зменшилась на 7 тис. грн.;

по графі 6 сума залишку резервного капіталу зменшилась на 1 401 тис. грн.;

по графі 7 нерозподілений прибуток зменшився на 1 498 тис. грн.

У рядку 4300 відображаються залишки складових власного капіталу на кінець звітного періоду (31.12.2020 року), а саме:

в графі 3 відображений залишок обов'язкових пайових внесків членів Кредитної спілки в сумі 10 тис. грн.;

в графі 6 відображений залишок резервного капіталу в сумі 11 474 тис. грн.;

в графі 10 відображена загальна сума власного капіталу станом на 30.09.2020 року в розмірі 11484 тис. грн.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Дані, зазначені в Звіті про власний капітал, відповідають даним, представленим в Звіті про фінансовий стан.

ПРИМІТКА 10. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

В Кредитній спілці виділяються дві категорії пов'язаних осіб:

I категорія - провідний управлінський персонал, до якого відносяться члени спостережної ради та члени правління;

II категорія - інші пов'язані особи, до яких відносяться внутрішній аудитор, члени сімей правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена в Таблиці нижче (одиниці виміру – тисячі гривень):

Операції з пов'язаними особами	2020 рік	
	I категорія	II категорія
1. Виплати працівникам		
Заборгованість з заробітної плати станом на початок звітного періоду	0	0
Нарахована заробітна плата за звітний період	485	350
Заборгованість з заробітної плати станом на кінець звітного періоду	0	0
Нарахований на заробітну плату та перерахований до бюджету єдиний соціальний внесок	77	107
Всього виплати працівникам	562	457
2. Забезпечення		
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	75	2
3. Кредити		
Залишок заборгованості за основною сумою кредитів на початок звітного періоду	13	0
Залишок нарахованих але не погашених процентів на початок звітного періоду	1	0
Надані кредити протягом звітного періоду	275	850
Нараховані проценти за звітний період	8	14
Погашено основну суму кредитів за звітний період	(267)	850
Погашено проценти за звітний період	(9)	14
Залишок заборгованості за основною сумою кредитів на кінець звітного періоду	21	0
Залишок нарахованих але не погашених процентів на кінець звітного періоду	0	0
Безнадійна заборгованість на кінець звітного періоду	0	0
Сумнівна заборгованість на кінець звітного періоду, в т.ч. за строками прострочення:	21	0
не прострочені	21	0
від 1 до 30 днів включно	0	0
від 31 до 60 днів включно	0	0
від 61 до 90 днів включно	0	0
від 91 до 180 днів включно	0	0
понад 180 днів	0	0
Наявність забезпечення	ні	ні
4. Резерв під очікувані кредитні збитки		
Залишок станом на початок звітного періоду	0	0
Збільшення резерву за звітний період (витрати)	(11)	(5)

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Зменшення (відновлення) резерву за звітний період (дохід)	11	5
Залишок станом на кінець звітного періоду	0	0
5. Інші операції		
Витрати на службові відрядження	22	0

ПРИМІТКА 11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Метою управління ризиками кредитної спілки є:
забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;

сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;

забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;

дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки вимог та обмежень, визначених законодавством України, яке регулює діяльність кредитних спілок;

вчасне та достовірне надання керівництву та членам Кредитної спілки належної інформації про фінансовий стан та результати діяльності кредитної спілки.

Кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності визначається як наявність достатніх ліквідних коштів (грошових коштів та їх еквівалентів) для виконання зобов'язань кредитної спілки у встановлені строки та в повному обсязі.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності та достатності капіталу відповідно до вимог розпорядження № 1840;

аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Управління ризиком ліквідності базується на аналізі фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Вид фінансового активу	Сума станом на 31.12.2020, тис. грн.
A1 - Найбільш ліквідні активи (грошові кошти та їх еквіваленти)	6 503
A2 - Активи, що швидко реалізуються (поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю)	4 452
A3 - Активи, що важко реалізуються (необоротні активи, в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість)	620
Вид фінансового зобов'язання	
П1 - Найбільш термінові зобов'язання (поточні зобов'язання)	0
П2 - Короткострокові пасиви (поточна кредиторська заборгованість)	91
П3 - Довгострокові зобов'язання та власний капітал	11 484

Баланс є ліквідним, так як виконуються наступні умови:

$$A(1) \geq P(1), \quad A(2) \geq P(2), \quad A(3) \leq P(3)$$

Ринковий ризик.

Ринковий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює валютний, відсотковий та інший ціновий ризики.

В Кредитній спілці всі розрахунки здійснюються в грошовій одиниці України гривні, вартість фінансових інструментів не залежить від коливань валютних курсів, тому управлінський персонал Кредитної спілки визначає валютний ризик як несуттєвий.

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Процентні ставки за кредитами членам Кредитної спілки є фіксованими та визначаються відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою. Процентні ставки за кредитами членам Кредитної спілки встановлюються з урахуванням ринкових тенденцій та є незмінними протягом всього строку дії кредитного договору. Враховуючи вищевикладене, управлінський персонал кредитної спілки визначає процентний та інший ціновий ризик як несуттєві для діяльності Кредитної спілки.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту (член кредитної спілки, позичальник) не зможе виконати зобов'язання і, як наслідок, це призведе до виникнення збитків іншої сторони (кредитора). Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій з членами кредитної спілки.

Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля.

Управління кредитним ризиком зокрема передбачає:

перевірку та оцінку фінансового стану, платоспроможності та кредитної історії потенційних позичальників до моменту укладення кредитного договору;

постійний аналіз кредитного портфеля на предмет прострочення та виявлення і оцінка ознак значного збільшення кредитного ризику;

використання інструменту страхування кредитних ризиків шляхом укладання договорів страхування кредитів.

Метою управління кредитним ризиком є:

забезпечення збалансованої структури кредитного портфеля;

забезпечення належного формування резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до прийнятих ризиків.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, обмеження розміру кредитних операцій, постійного моніторингу кредитного портфеля, підтримка на достатньому рівні розміру власного капіталу. Крім того, Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками, нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.

Для забезпечення стабільної діяльності кредитної спілки, своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами та іншими контрагентами, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок, Кредитна спілка на постійній основі здійснює моніторинг фінансових нормативів, встановлених для впровадження обмежень у діяльності кредитної спілки з метою управління її фінансовими ризиками. Фактичні значення фінансових нормативів діяльності кредитної спілки та дотримання їх нормативних значень представлені нижче.

1. Нормативи достатності капіталу:

1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K1	010	%	≥ 10
Фактичне значення нормативу K1	011	%	12 571,4
Виконання нормативу K1	012	так/ні	так
Відхилення	013	%	12 561,4
Капітал	020	тис.грн.	11 483 617,48
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	91 347,38
Примітки	030	xxx	-

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
 Примітки до річної фінансової звітності
 за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу K2	050	%	≥ 7
Фактичне значення нормативу K2	051	%	99,2
Виконання нормативу K2	052	так/ні	так
Відхилення	053	%	92,2
Основний капітал	060	тис.грн.	11 483 617,48
Пайовий капітал	061	тис.грн.	9 850,00
Резервний капітал	062	тис.грн.	11 473 767,48
Додатковий капітал	063	тис.грн.	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	064	тис.грн.	0,00
Додаткові пайові членські внески	065	тис.грн.	0,00
Цільові внески	066	тис.грн.	0,00
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	0,00
Балансова вартість всіх активів (р. 1300 Звіту про фінансовий стан)	068	тис.грн.	11 575 000,00
Позитивна різниця, яка включається до розміру основного капіталу	069	тис.грн.	0,00
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	0691	тис.грн.	0,00
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	0692	тис.грн.	0,00
Позитивна різниця	0693	грн.	0,00
Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50 % / 25 %)	0694	%	0
Примітки	070		-

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий буфер запасу капіталу	080	%	0
Фактичне значення нормативу Б	081	%	92,2
Відхилення	082	%	92,2
Виконання нормативу Б	083	так/ні	так
Розрахунковий буфер запасу капіталу	090	%	0
Буфер запасу (Б1)	091	%	0
Буфер запасу (Б2)	092	%	0
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	093	од.	0
Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	094	%	0
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки	095	тис.грн.	0,00
Примітки	100		-

2. Нормативи кредитного ризику

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К3	110	%	≤ 25
Фактичне значення нормативу К3	111	%	0,2
Виконання нормативу К3	112	так/ні	так
Відхилення	113	%	-24,8
Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб	120	тис.грн.	20 887,26
Капітал	121	тис.грн.	11 483 617,48
Примітки	130		-

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	≤ 3
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	0,05
Виконання нормативу К4	142	так/ні	так
Відхилення	143	%	-2,95
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками	150	тис.грн.	571 380,67
Основний капітал	151	тис.грн.	11 483 617,48
Примітки	160		-

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий запас ліквідності	170	тис.грн.	0,00
Прийнятні активи	171	тис.грн.	6 503 182,85
Відхилення	172	тис.грн.	6 503 182,85
Виконання нормативу К5	173	так/ні	так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	0,00
Грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах та внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення	181	тис.грн.	6 503 182,85
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	182	тис.грн.	0,00
Державні цінні папери	183	тис.грн.	0,00
Активи, використання яких обмежено	184	тис.грн.	0,00
Залишок додаткових пайових внесків членів	185	тис.грн.	0,00

Кредитна спілка «Українська кредитна спілка»
Примітки до річної фінансової звітності
за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
в тисячах гривень без десяткового знака, якщо не зазначено інше

Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки	186	тис.грн.	0,00
Примітки	190		-

4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	≤ 20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу	201	од.	0
Дотримання вимоги	202	так/ні	так
номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту	210	тис.грн	-
Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції)	211	тис.грн	-
Максимальний кредит в звітному кварталі	212	%	-
Примітки	220		-

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення	230	%	≤ 10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	0
Дотримання вимоги	232	так/ні	так
Примітки	240		-

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем	250	тис.грн	0,00
Основний капітал	260	тис.грн	11 483 617,48
Відхилення	270	тис.грн	-11 483 617,48
Дотримання вимоги	280	так/ні	так
Примітки	290		-

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн	1 207 691,91
Основний капітал	301	тис.грн	11 483 617,48
Актив з права користування у розмірі, що не	302	тис.грн	0,00

перевищує розміру відповідного зобов'язання			
Відхилення	303	тис.грн	10 275 925,57
Дотримання вимоги	304	так/ні	так
Примітки	310		-

ПРИМІТКА 12 - ВПЛИВ СПАЛАХУ COVID-19

Спалах коронавірусної інфекції COVID-19 та суворі обмеження, спрямовані на стримування її поширення, уже суттєво вплинули і продовжують впливати на економіку в усьому світі, а невизначеність щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії надзвичайно ускладнює прогнозування майбутнього. Ці події можуть створювати безпрецедентний для багатьох суб'єктів господарювання рівень невизначеності та ризику.

Вплив пандемії «covid-19» на припущення про безперервність діяльності

Застосовність припущення про безперервність діяльності є одним із ключових питань, аналіз якого на постійній основі здійснюється управлінським персоналом Кредитної спілки.

Спалах COVID-19 спричинив значне погіршення економічних умов для багатьох компаній та збільшення економічної невизначеності для інших. Управлінський персонал Кредитної спілки здійснює оцінку, чи можуть ці події та умови поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Для оцінки використовуються наявні та прогнозні дані. За результатами оцінки управлінський персонал приходять до висновку про незначний вплив спалаху COVID-19 на діяльність Кредитної спілки та можливість застосовувати припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки.

Діяльність Кредитної спілки не була заборонена урядом на час карантину. Відповідно до розпоряджень уряду Кредитна спілка не припиняла свою діяльність на час введення карантину. Кредитна спілка продовжує надавати фінансові послуги своїм членам. Проте спостерігається деяке зниження попиту на послуги Кредитної спілки, що на думку управлінського персоналу може бути пов'язано з пандемією та введеними обмежувальними карантинними заходами. Навіть за песимістичного сценарію погіршення ситуації (введення нових або додаткових обмежувальних заходів) управлінський персонал Кредитної спілки не ідентифікує спад попиту як критичний та не визнає вплив зазначеного фактора на припущення про безперервність діяльності Кредитної спілки. Крім того, управлінський персонал Кредитної спілки не має наміру припинити діяльність у зв'язку з пандемією.

Вплив пандемії «covid-19» на рівень ліквідності

Кредитна спілка має достатній рівень запасу ліквідності. Станом на кінець звітного періоду (на 31.12.2021 року) грошові кошти та їх еквіваленти складають 6 503 тис. грн. та представлені грошовими коштами на поточних рахунках в банках та короткостроковими вкладками на депозитні рахунки. Діяльність банківських установ, в яких розміщені грошові кошти Кредитної спілки є стабільною. Жодних обмежень доступу до грошових коштів кредитна спілка не має. Наявних високоліквідних коштів достатньо для виконання Кредитною спілкою поточних зобов'язань (заробітна плата та пов'язані з нею податки, оплата поточних послуг, отриманих від контрагентів і т.д.). Довгострокових зобов'язань та будь яких умовних зобов'язань Кредитна спілка не має. На підставі вищевикладеного управлінський персонал Кредитної спілки щодо рівня ліквідності робить наступні висновки:

- Кредитна спілка має достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб;

- не має потреби в додаткових діях з боку управлінського персоналу, завдяки яким Кредитна спілка зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки;

- очікується виконання всіх нормативно встановлених фінансових нормативів;

- у Кредитної спілки відсутня потреба залучення коштів від кредиторів;

- структура операційних витрат Кредитної спілки є задовільною та не потребує реструктуризації;

- у Кредитної спілки відсутня необхідність звертатися по фінансову підтримку до членів Кредитної спілки та/або державних програм, призначених для підтримки бізнесу.

Вплив пандемії «covid-19» на знецінення нефінансових активів

Управлінський персонал Кредитної спілки не ідентифікує впливу пандемії «covid-19» на знецінення нефінансових активів.

Вплив пандемії «covid-19» на зобов'язання за орендою

Управлінський персонал Кредитної спілки не ідентифікує жодного впливу пандемії «covid-19» на зобов'язання за орендою. За період обмежувальних карантинних заходів умови договорів оренди, наявних у Кредитної спілки, не змінювались, відповідно не відбувалось жодних модифікацій щодо строків оренди, орендних платежів, тощо.

Вплив пандемії «covid-19» на оцінку очікуваних кредитних збитків

Управлінський персонал кредитної спілки здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків на постійній основі. На кінець останнього дня кожного місяця здійснюється оцінка кредитного портфеля на предмет знецінення, виявляються фактори суттєвого збільшення кредитного ризику, та відповідно до проведеного аналізу формується резерв очікуваних кредитних збитків. Заходи вжиті урядом та Національним банком для зменшення негативного впливу COVID-19 на фінансові установи та позичальників (кредитні канікули, заборона нарахування штрафних санкцій, тощо) Кредитної спілкою враховуються. Максимальним кредитним ризиком за найбільш песимістичного сценарію Кредитна спілка визнає загальну суму заборгованості за основною сумою кредитів та нарахованих, але несплачених процентів.

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2021 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Події після дати балансу

До дати затвердження фінансової звітності до випуску кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер