

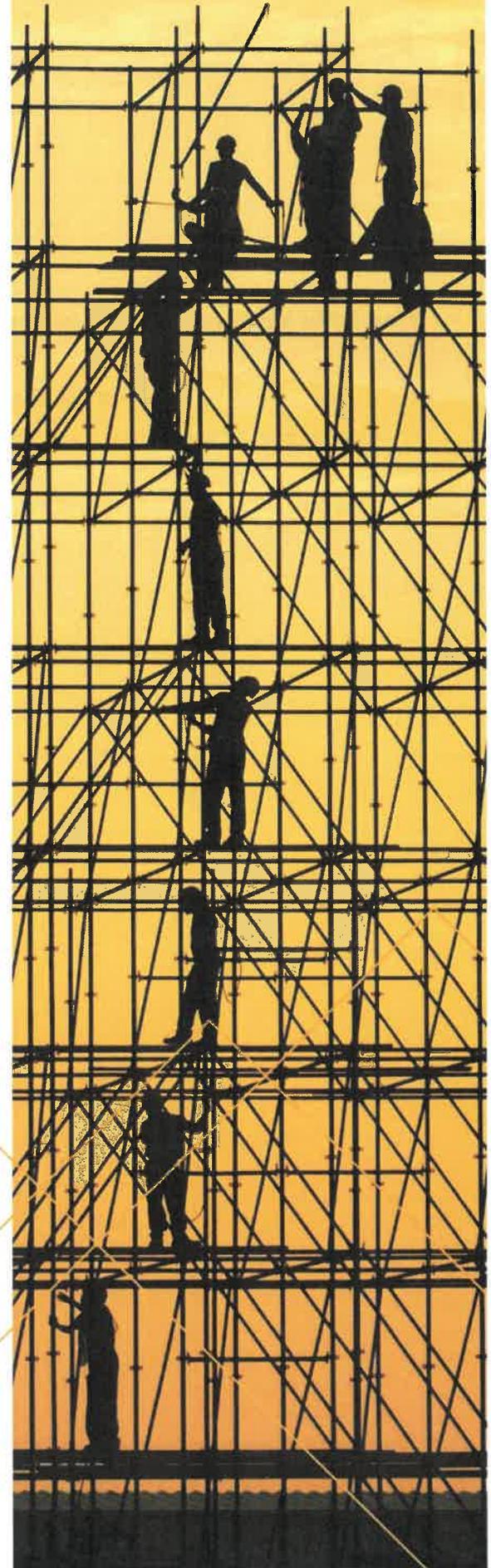


Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
Української об'єднаної кредитної спілки
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Ключові питання аудиту	3
Інша інформація	5
Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність	6
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	6
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	7
Фінансова звітність Української об'єднаної кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.	

Звіт незалежного аудитора

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

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі - «Кредитна спілка»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 4.14 «Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах» до фінансової звітності в якій розкрита інформація про те, що у 2020 році Кредитна спілка змінила облікову політику щодо визначення еквівалентів грошових коштів та щодо визнання обов'язкових пайових та додаткових внесків як складових капіталу.

В результаті цього зазнала змін порівняльна інформація, зокрема було переглянute представлення (класифікація) зазначених статей і пов'язаних з ними операцій в звітах про фінансовий стан, про сукупний дохід та про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Спалах COVID-19 спричинив значне погіршення економічних умов для багатьох небанківських фінансових установ, зменшення доходів та грошових потоків та збільшення економічної невизначеності (див. Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Кредитна спілка здійснює свою діяльність» до фінансової звітності).

Невизначеності та виклики, пов'язані з COVID-19, з урахуванням фактів та обставин Кредитної спілки, які швидко змінюються, призвели до значних суджень управлінського персоналу (див. Примітку 4.16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку» до фінансової звітності).

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

Наші аудиторські процедури включали:

- аналіз та обговорення з управлінським персоналом грошових потоків, прибутку та інших відповідних прогнозів щодо подальшого розвитку Кредитної спілки, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- аналіз дотримання Кредитною спілкою обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 № 1840. Ми здійснили незалежний перерахунок зазначених нормативів, які свідчать про стабільну діяльність Кредитної спілки та дотримання нею своєчасного виконання зобов'язань перед своїми членами, а також запобігання нею можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних спілок;
- аналіз дій управлінського персоналу, які зараз вживає Кредитна спілка для підтримки ліквідності або для компенсації втрат від зменшення кредитного портфелю та дохідності, і які потенційно можуть вплинути на довгострокову платоспроможність, у т.ч.:
 - підтвердження існування, умов та адекватності засобів запозичення;
 - аналіз оцінки управлінського персоналу щодо відшкодуваності фінансових активів, включаючи обґрунтованість використаних припущень та відповідність іншій інформації, відомій аудитору;
- аналіз дотримання Кредитною спілкою процедур управління ризиками, які наведені в Примітці 17 «Управління ризиками» до фінансової звітності. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління Кредитною спілкою (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної та депозитної діяльності);
- перевірку повноти та достовірності відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

2. Оцінка знецінення кредитного портфелю

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів, наданих членам Кредитної спілки, є ключовою областю професійних суджень управлінського персоналу Кредитної спілки. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів, наданих членам Кредитної спілки. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів, наданих членам Кредитної спілки, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітках 4.1 «Фінансові інструменти. Основні методи оцінок. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю» та 4.16 «Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку», а у Примітці 10 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали:

- оцінку методології, яку використовувала Кредитна спілка для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень;
- аналіз відповідності облікової політики Кредитної спілки вимогам законодавства та положенням МСФЗ щодо знецінення кредитного портфелю;
- матеріальну оцінку кредитів, які визнані такими що підлягають знеціненню відповідно до прийнятих Кредитною спілкою критеріїв ризику, наведених в Примітках 4.1 та 4.2 «Фінансові інструменти. Фінансові активи кредитної спілки» та 10 «Кредити, надані членам кредитної спілки» до фінансової звітності;
- оцінку розкриття інформації відповідно до кількісних і якісних показників, пов'язаних з зазначеними питаннями.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що включається до річного звіту Кредитної спілки і не є фінансовою звітністю та аудитом щодо неї, зокрема:

Річні звітні дані Кредитної спілки

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо в цьому звіті 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, що зазначена в річних звітних даних, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язанні повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних Кредитної спілки, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки за 2020 рік в окремому звіті з надання впевненості від 20 лютого 2021 року.

Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Спостережна рада несе 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 Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

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

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження	03040, м. Київ, провулок Задорожний, 1-а
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Поделко Світлана Михайлівна

Партнер з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100613)



О.П. Самусєва

Партнер із завдання
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100610)

С.М. Поделко

22 лютого 2021 року



Контактна інформація

Київський офіс
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс
65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2А,
оф. 319
Тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс
61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
Тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
[*account@crowe-ac.com.ua](mailto:account@crowe-ac.com.ua)

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ї в світі за величиною, яка складається з 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у 146 країнах світу та мають 765 офісів. Наша Компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг.

www.crowe.com.ua/croweacu

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

Українська Об'єднана Кредитна Спілка

02192, м. Київ, Дарницький бульвар, буд. 8В, приміщ.170, тел.(050) 48-400-48, oks@vaks.org.ua

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Української об'єднаної кредитної спілки (далі - Спілка).

Керівництво Спілки несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Спілки на 31.12.2020 р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Спілки несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Спілка і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Спілки;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Спілки і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Спілки;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2020 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Спілки 17 лютого 2021 року.

Від імені керівництва Спілки:

Голова
правління



Головний бухгалтер


Жила Н.М.


Порохняк Ю.З.

Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка
 Територія _____
 Організаційно-правова форма господарювання кредитная спілка
 Вид економічної діяльності інші види кредитування
 Середня кількість працівників¹ 4
 Адреса, телефон 02192, місто Київ, БУЛЬВАР ДАРНИЦЬКИЙ, будинок 8В, приміщення 170

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
 за ЄДРПОУ 33665584
 за КОАТУУ 8036300000
 за КОПФГ 925
 за КВЕД 64.92

КОДИ		
2021	01	01
		33665584
		8036300000
		925
		64.92

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного	Примітки
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	4	4	11
первісна вартість	1001	16	16	
накопичена амортизація	1002	(12)	(12)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	2 167	2 071	11
первісна вартість	1011	2 194	2 194	
знос	1012	(27)	(123)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	2 171	2 075	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Товари	1104	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	3	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	104	45	8, 9, 10
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 356	5 610	10, 12
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 110	9 102	8, 9, 4.14

Гроші та їх еквіваленти	1165	35	22	7, 4.14
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	35	22	
Витрати майбутніх періодів	1170	5	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	16 610	14 782	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	18 781	16 857	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного	
I	2	4	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 730	3 740	15, 4.14
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	2 081	2 081	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	104	88	15
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	5 915	5 909	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	7	14
Цільове фінансування	1525	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	7	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	6	-	13
розрахунками з бюджетом	1620	8	-	14
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	10	-	14
розрахунками з оплати праці	1630	36	-	14
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	18	13, 4.14
Поточні забезпечення	1660	68	28	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	12 738	10 895	13
Усього за розділом III	1695	12 866	10 941	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	18 781	16 857	

Керівник

Головний бухгалтер



(Жила Н.М.)

(Порохняк Ю.З.)

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

КОДИ		
2021	01	01
33665584		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2020 року

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 509	2 825	16.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 266)	(1 472)	16.2
Валовий:				
прибуток	2090	243	1 353	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	55	10	16.3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(1 012)	(1 048)	16.4
Інші операційні витрати	2180	(54)	(493)	16.4
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	-	(178)	
збиток	2195	(768)	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	752	215	16.1
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	-	(38)	16.2
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	-	-	
збиток	2295	(16)	(1)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	-	
збиток	2355	(16)	(1)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
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	(16)	(1)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	3	8	16.4
Витрати на оплату праці	2505	580	671	16.4
Відрахування на соціальні заходи	2510	131	158	16.4
Амортизація	2515	96	10	16.4
Інші операційні витрати	2520	256	694	16.4
Разом	2550	1 066	1 541	

Керівник

Головний бухгалтер



(Жила Н.М.)

(Порохняк Ю.З.)

Підприємство Українська об'єднана кредитна спілка

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33665584		

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

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 603	2 823
Повернення податків і зборів	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	5	10
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	24 823	26 570
Інші надходження	3095	4 560	7 185
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(205)	(196)
Праці	3105	(470)	(519)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(143)	(143)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(119)	(132)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18 346)	(28 247)
Інші витрачання	3190	(8 665)	(4 724)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 043	2 628
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	22 440	12 440
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	722	250
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	98	13
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(27 380)	(12 590)
необоротних активів	3260	-	(2 177)
Виплати за деривативами	3270	-	-

Витрачання на надання позик	3275	(150)	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(4 270)	(2 064)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	74	426
Отримання позик	3305	1 186	-
Інші надходження	3340	18	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(1 000)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	(89)
Інші платежі	3390	(64)	(8)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 214	(671)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(13)	(107)
Залишок коштів на початок року	3405	35	142
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	22	35

Керівник

(Жила Н.М.)

Головний бухгалтер

(Порохняк Ю.З.)



КОДИ
2021 01 01
33665584

Звіт про власний капітал за рік 2020 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	2 081	104	-	-	2 185
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	3 730	-	-	-	-	-	-	3 730
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 730	-	-	2 081	104	-	-	5 915
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	74	-	-	-	-	-	-	75
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(64)	-	-	-	-	-	-	(64)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Разом змін у капіталі	4295	10	-	-	-	(16)	-	-	(6)
Залишок на кінець року	4300	3 740	-	-	2 081	88	-	-	5 909

Керівник

(Жид П.М.)

Головний бухгалтер

(Поздніж І.В.)



КОДИ
2021 01 01
33665584

Звіт про власний капітал за рік 2019 р.

Форма № 4

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	2 021	163	-	-	2 184
Коригування:									-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок	4095	-	-	-	2 021	163	-	-	2 184
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	114	(114)	-	-	-
Внески учасників:									-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	2	-	-	-	2
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	(56)	56	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	60	(59)	-	-	1
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	2 081	104	-	-	2 185

Керівник

(Жила Н.М.)

Головний бухгалтер

Григорук С.М.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Українську об'єднану кредитну спілку

Українська об'єднана кредитна спілка (далі – кредитна спілка або УОКС), код ЄДРПОУ 33665584, створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». В своїй діяльності кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами державних регуляторів, зокрема: Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та з 01.07.2020 р. Національного банку України (далі – НБУ).

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

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

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

№ запису 14151020000006185. (Свідоцтво серія А00 №379524).

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

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

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

Діяльність кредитної спілки ґрунтується на таких основних принципах:

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

Кредитна спілка в 2020 році діяла на підставі Статуту в новій редакції, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №19 від 03.10.2019), зареєстрованого Державним реєстратором в установленому порядку.

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

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. В 2020 році Кредитна спілка користувалася такими ліцензіями:

- на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №162 "Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова;

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"). Ліцензія безстрокова.

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: м.Київ, бул. Дарницький, буд. 8-В, приміщення 170.

Кредитна спілка немає відокремлених структурних підрозділів.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням правління (протокол № 17 від 17.02.2021)

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

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, змін законодавства та в умовах спалаху та поширення пандемії COVID-19.

Коронакриза співпала із запровадженням нових нормативів діяльності кредитних спілок, із зміною звітності до регулятора ринку фінансових послуг та із зміною регулятора.

З 1 липня 2020 року відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 р. регулятором небанківського фінансового ринку, в т.ч. кредитних спілок став НБУ.

Для підвищення ефективності нагляду НБУ розпочав впровадження ризик-орієнтованого підходу з урахуванням суспільної значимості установ (пропорційний підхід). Як зазначено у Білій книзі щодо регулювання небанківського фінансового сектору для кредитних спілок Національний банк запровадить нову модель регулювання та нагляду, яка передбачатиме розширення можливостей для кредитних спілок надавати нові види послуг, удосконалені вимоги до ліцензування і корпоративного управління, ризик-орієнтований

пруденційний нагляд і нагляд за ринковою поведінкою, комплексний аналіз платоспроможності, систему завчасного попередження ризиків, і виведення кредитних спілок з ринку. Для цих цілей НБУ оновлює нормативно-правову базу з регулювання діяльності небанківських фінансових установ.

Передача функцій державного регулятора може мати різні наслідки для кредитних спілок. Керівництво кредитної спілки стежить за розвитком подій в поточній ситуації та вживає усі необхідні заходи, в разі необхідності, для мінімізації негативного впливу, наскільки це можливо.

Крім зазначеного, спалах коронавірусної інфекції COVID-19 та суворі обмеження, спрямовані на стримування її поширення, уже суттєво вплинули і продовжують впливати на економіку України, а невизначеність щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії надзвичайно ускладнює прогнозування майбутнього. Ці події створили безпрецедентний для багатьох компаній, в т.ч. кредитних спілок, рівень невизначеності та ризику. Ця ситуація може мати вплив як на безперервність діяльності кредитних спілок, так і на різні аспекти їх фінансового звітування.

Серед небанківських фінансових установ кредитні спілки виявились найвразливішими до карантинних обмежень. У березні 2020 року кредитні спілки було віднесено до установ, офісам яких на певний період було заборонено приймати клієнтів. На законодавчому рівні було запроваджено обмеження щодо нарахування штрафів та пені за прострочення повернення кредитів. Це, у свою чергу, призвело до зниження та погіршення якості кредитного портфеля, оскільки традиційно кредити кредитних спілок забезпечуються лише поруками. У першому півріччі спостерігалось загальне зниження фінансової активності осіб старшого віку, кількість яких серед членів кредитних спілок досить значна. Погіршення якості активів кредитних спілок через неповернення кредитів позичальниками призвело до збитків.

Враховуючи те, що у зв'язку із заходами, що вживаються для стримування поширення вірусу існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. зростання безробіття, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, - керівництву кредитної спілки складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво кредитної спілки вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитись на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення. Через обставини, пов'язані з пандемією, існує вірогідність того, що позичальники кредитної спілки можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період «кредитних канікул», що встановлюється кредитною спілкою для своїх членів, може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах кредитної спілки. Керівництво кредитної спілки усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, ймовірноше, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили кредитну спілку розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності.

Зазначені чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан кредитної спілки. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво кредитної спілки ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2020, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

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

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2019 р. та на 31.12.2020 р.
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та за 2019 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 та 2019 роки;
- звіти про власний капітал за 2020 роки та за 2019 та
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Особливості розкриття інформації в фінансовій звітності, які враховують специфічні особливості діяльності кредитних спілок, представлено у примітці 6.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим в зазначених умовах складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року, як описано нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

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

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

1. Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

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

- **Стадія 1.** Умови договору **виконуються** (для договорів без прострочення або до 30 днів прострочення). Відсутнє значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування для кредитів без історії кредитних проблем (тобто якщо ніколи не було простроченості ≥ 30 днів), яке має 1-річний період спостереження очікуваних кредитних збитків.
- **Стадія 2.** Умови договору **виконуються не повністю**. Відбувається значне зростання кредитного ризику. Застосовується колективне резервування за типом кредиту для кредитів із заборгованістю (заввичай з порушенням платіжних зобов'язань ≥ 31 днів, але < 60 днів та з порушенням платіжних зобов'язань ≥ 61 днів, але < 90 днів), навіть якщо заборгованість ліквідовано, але критерії «Стадії 3» не досягнуті. Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.
- **Стадія 3.** Умови договору **не виконуються**. Об'єктивне свідчення знецінення (дефолту). Застосовується індивідуальний аналіз кредитів та їх застави. **Стадія 3 призначена для:** (а) найбільших кредитів кредитної спілки, коли по них заборгованість ≥ 30 днів; і (б) інші кредити, по яких заборгованість зберігається протягом значного періоду часу і які знаходяться в категорії «непогашених» (тобто, прострочені > 90 днів, але не ≥ 180 днів та з порушенням платіжних зобов'язань > 180 днів). Оцінюються очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії кредиту.

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

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

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

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

- **Ризик дефолту** – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення

виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. Цей компонент встановлюється відповідно до методики класифікації позичальників по групах ризиків, застосованою спілкою;

- **Історичні дані по втратах** - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- **Латентний ризик «дефолту»** (ймовірність дефолту кредитної спілки) компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту;
- **База для розрахунку резерву** - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, оціночна вартість застави.

Кредитна спілка при розрахунку розміру очікуваних втрат також використовує нормативні вимоги викладені в «Положенні про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок», затвердженому розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р., із змінами та доповненнями (далі — Розпорядження №1840), в частині:

- визначення рівня простроченості із врахуванням кількості днів простроченості;
- мінімального розміру ймовірності дефолту члена кредитної спілки;
- мінімального значення коефіцієнта покриття боргу заставою.

Спеціалізоване програмне забезпечення кредитної спілки розраховує умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично відповідно до вимог Розпорядження №1840. При цьому:

- кредитна спілка може класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено у Розпорядженні №1840, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, відповідно до Розпорядження №1840.
- якщо кредитна спілка вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, резерв під очікувані кредитні збитки формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено Розпорядженням №1840, відповідно до порядку, визначеного внутрішніми положеннями кредитної спілки, але не може бути більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

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

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

Кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу (виключенням можуть бути кредити забезпечені внесками в кредитну спілку).

Кредитна спілка визначає рівень простроченості договору відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії.

У разі, якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено не повністю.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати такі події:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Фінансові активи кредитної спілки

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

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

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Додатково див. примітку 4.14 щодо змін у визнанні складових грошових еквівалентів.

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

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

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

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

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

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

- 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається, у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів.
Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

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

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

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

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

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

3. Фінансові зобов'язання кредитної спілки

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані фінансові зобов'язання відповідно до п.18 МСБЗ 32 «Фінансові інструменти: подання» (див. примітку 4.11). За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

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

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

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

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

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

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

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

4. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Амортизація

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

Строки експлуатації основних засобів:

- | | |
|------------------------------------|------------|
| - будівлі та споруди | 50 років |
| - машини та обладнання | 2-5 років |
| - інструменти, прилади та інвентар | 2-12 років |

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

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники, які можуть обмежувати період контролю кредитною спілкою доступу до економічних вигід від використання активу. Строки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають 3-10 років.

5. Активи призначені для продажу

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

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Із разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

6. Оренда

Кредитна спілка в 2020 році не мала договорів оренди та для провадження своєї діяльності використовувала власне приміщення.

7. Податок на прибуток.

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

Кредитна спілка станом на 31.12.2020 р. є неприбутковою організацією і тому відповідно до Податкового кодексу України не є платником податку на прибуток.

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

8. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.

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

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

9. Виплати працівникам та відповідні відрахування

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

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

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

10. Визнання доходів та витрат

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

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

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

11. Капітал кредитної спілки

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

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

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють кредитній спілці відмовити в його погашенні.

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

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

Додатково див. примітку 4.14 щодо змін у визнанні складових капіталу.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

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

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

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та фінансової стійкості відповідно до вимог Розпорядження №1840.

Управління капіталом див. примітку 17.

12. Умовні активи та зобов'язання

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

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

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

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

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

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

13. Пов'язані сторони

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

Одним з основних принципів діяльності кредитної спілки Законом України «Про кредитні спілки» визначено рівноправність її членів. Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори її членів. Усі члени

кредитної спілки (в т.ч. члени органів управління) мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайового та інших внесків, а також при отриманні фінансових послуг.

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

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у примітці 20.

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

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

У 2020 році кредитна спілка змінила облікову політику:

- 1) щодо визначення еквівалентів грошових коштів. Згідно з новою політикою короткострокові фінансові інвестиції зі строком погашення до трьох місяців не включаються до складу еквівалентів грошових коштів, а їх рух відображається у складі інвестиційної діяльності.

На думку керівництва кредитної спілки, така облікова політика є доречнішою, краще відповідає меті еквівалентів грошових коштів та правдивіше відображає зміст та економічну сутність цих активів, оскільки метою використання цих активів є не тільки управління ліквідністю, а й отримання доходів.

- 2) щодо визнання обов'язкових пайових та додаткових внесків в складі фінансових зобов'язань на підставі того що ці внески повертаються тільки при виході із членства. За рішенням керівництва спілки після внесення змін в облікову політику ці внески будуть визнаватись як складові капіталу.

На думку керівництва кредитної спілки, така облікова політика є доречнішою, краще відповідає меті цих внесків та правдивіше відображає зміст та економічну сутність цих внесків, які є складовими «основного капіталу» згідно з Розпорядженням №1840.

Зазначені зміни відображені в фінансовій звітності за 2020 рік на початок року як перекласифікація її статей та не вплинули на фінансовий результат діяльності кредитної спілки, **зокрема:**

Баланс (Звіт про фінансові результати) на 01.01.2020

Актив	Код рядка	До зміни	Після зміни	Коригування	№ кор.
II. Оборотні активи					
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	4 110	+4 110	1)
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 145	35	-4 110	1)
Пасив					
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	3 730	+3 730	2)
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	3 730	-	-3 730	2)

Звіт про фінансові результати за 2019 рік

Стаття	Код рядка	До зміни	Після зміни	Коригування	№ кор.
Інші операційні доходи	2120	204	10	-194	3)
Інші фінансові доходи	2220	21	215	194	3)

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік

Стаття	Код рядка	До зміни	Після зміни	Коригування	№ кор.
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	239	10	-229	4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 857	2 628	-229	
Надходження від отриманих відсотків	3215	21	250	229	4)
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200	1 000	12 440	11 440	5)
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	-	(12 590)	(12 590)	5)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(1 143)	(2 064)	(921)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 043	(107)	(1 150)	
Залишок коштів на початок року	3405	3 102	142	(2 960)	5)
Залишок коштів на кінець року	3415	4 145	35	4 110	5)

Зміст коригувань

- 1) Перекласифікація короткострокових банківських депозитів зі строком погашення до трьох місяців
- 2) Перекласифікація обов'язкових пайових внесків
- 3) Перекласифікація процентних доходів по короткостроковим банківських депозитів
- 4) Перекласифікація надходжень процентів по короткостроковим банківських депозитів
- 5) Включення до руху грошових коштів від інвестиційної діяльності перекласифікованих короткострокових банківських депозитів

15. Події після дати балансу

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

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

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

Безперервність діяльності

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної із спалахом та розповсюдженням COVID-19.

Для цієї оцінки керівництво кредитної спілки здійснило аналіз таких подій або умов які можуть виникнути внаслідок пандемії COVID-19:

Події або умови	Аналіз впливу
Неможливість надання послуг, скорочення доходів	Кредитна спілка має можливість через віддалений доступ здійснювати усі платежі та відстежувати поточний фінансовий стан. Значного зменшення обсягів діяльності не передбачається. В даний час спостерігається не значне зменшення кількості отриманих доходів. В цілому це складає не більше ніж 8% від запланованих обсягів отриманих доходів. Не передбачається суттєва зміна стратегії діяльності кредитної спілки.
Значне зменшення кредитного портфелю, що генерує основні грошові потоки	Дохідну частину бюджету планується збільшити шляхом розміщення тимчасово вільних коштів.
Значне погіршення якості продуктивних активів	Кредитна спілка вживатиме усі можливі заходи щодо моніторингу та супроводження наданих кредитів, добровільного виконання позичальником своїх зобов'язань та досягнення домовленості щодо зміни графіку розрахунків для недопущення збільшення простроченої заборгованості. Відсутність твердої застави може бути покрито за рахунок створеного резерву.

Погіршення ліквідності	Погіршення ліквідності не передбачається, оскільки запас вільних коштів, розміщених на короткострокових депозитах в банку майже в три рази перевищує нормативне значення. Кредитна спілка зможе виконати усі планові зобов'язання.
Непередбачувані ризики, пов'язані із змінами нормативного середовища	Непередбачувані ризики, пов'язані з юридичними та іншими законодавчими нормами чи змінами, можуть бути частково покриті за рахунок резервного капіталу, а також вчасного реагування та прийняття відповідних рішень.

На підставі здійснених оцінок керівництво впевнилось, що кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в найближчі 12 місяців.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

Як зазначено в примітці 2 коронакриза співпала із запровадженням нових нормативів діяльності кредитних спілок, якими передбачено підвищення рівнів дефолту з одночасним збільшенням рівнів прострочення, що в свою чергу призвело до зростання резерву під очікувані кредитні ризики.

Ці зміни в судженнях не мали суттєвого впливу на розмір резервів під очікувані кредитні збитки, з врахуванням погіршення якості кредитного портфелю.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу

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

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

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

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

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

Примітка 5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

1. НОВІ СТАНДАРТИ, РОЗ'ЯСНЕННЯ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА РОЗ'ЯСНЕННЯМ

Кредитна спілка вперше застосувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Кредитна спілка не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Визначення бізнесу»

У поправках до МСФЗ (IFRS) 3 пояснюється, що, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово вагомий процес, які разом значною мірою можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески та процеси, необхідні для створення віддачі. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки у неї відсутні операції по об'єднанню бізнесів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСБО (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки» (фаза 1)

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення та/або величини грошових потоків, що базуються на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за

інструментом хеджування. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.

Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 - «Визначення суттєвості»

Поправки пропонують нове визначення суттєвості, згідно з яким інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які прийняті ними на основі даної фінансової звітності, що надає фінансову інформацію про конкретну організацію, яка звітує.

У поправках пояснюється, що суттєвість буде залежати від характеру або кількісної важливості інформації (взятої окремо або в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

«Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені 29 березня 2018 р.

Концептуальні основи не є стандартом, і жодне з положень Концептуальних основ не має переважної сили над будь-яким положенням або вимогою стандарту. Цілі Концептуальних основ полягають в наступному: сприяти Раді з МСФЗ в розробці стандартів; сприяти тим, хто готує фінансові звіти, в розробці положень облікової політики, коли жоден з стандартів не регулює певну операцію або іншу подію; і сприяти всім сторонам в розумінні та інтерпретації стандартів. Даний документ вплине на організації, які розробляють свою облікову політику відповідно до положень Концептуальних основ.

Переглянута редакція Концептуальних основ містить кілька нових концепцій, оновлені визначення активів і зобов'язань і критерії для їх визнання, а також пояснює деякі суттєві положення. Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність кредитної спілки.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність кредитної спілки.

2. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності кредитної спілки. Кредитна спілка має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати їх вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IAS) 39 - «Реформа базової процентної ставки» (фаза 2)

В 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. Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року.

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).

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

Дані поправки не застосовні до кредитної спілки, оскільки у неї відсутні відносини хеджування.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що

організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до кредитної спілки.

Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент кредитна спілка аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Дані поправки не застосовні до кредитної спілки.

Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загалом і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Дані поправки не застосовні до кредитної спілки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо

фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Кредитна спілка застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на кредитну спілку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСФЗ (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Дана поправка не застосовна до кредитної спілки.

Примітка 6. Розкриття статей фінансової звітності

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

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

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

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

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

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
(в тисячах гривень)		
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	22	35
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	22	35

За станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року всі грошові кошти та їх еквіваленти не є знеціненими, відсутнє значне зростання кредитного ризику, історичні дані по втратах складають 0%.

На 31 грудня 2016 р. та 2015 р. існують обмеження щодо використання грошових коштів, які знаходяться в ПАТ «Південкомбанк» в сумі 300 тис. грн. Ці кошти відображені кредитною спілкою у фінансовій звітності в складі інших необоротних активів рядок 1155 Балансу.

На підставі відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК», станом на 31.12.2020 перебуває в стані припинення.

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

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

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

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

В 2020 роках до складу руху коштів від фінансової діяльності включені надходження та повернення фінансових зобов'язань, які пов'язані із залученням та погашенням кредитів, процентів за кредитними договорами з іншими фінансовими установами, а також представлені зворотними внесками в інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену спілки по його заяві (див. примітку 4.11), зокрема:

Фінансові зобов'язання:	на 31.12.2020 р.	Надходження	Видатки	на 31.12.2019 р.
(в тисячах гривень)				
Заборгованість за залученими коштами у	1 163	1 186	-	-

рамках проекту USAID (Грант)				
По процентах, пов'язаних з кредитним договором	-	-	-	-
По зворотних внесках	18	18	-	-
Разом	1 181	1 204	-	-

Видатки по зобов'язаннях по виконанню Гранту в розмірі 23 тис. грн. пов'язані із не грошовими операціями по обліку Гранту згідно МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу».

В 2019 році з врахуванням змін до облікової політики щодо класифікації складових капіталу (див. примітку 4.11, 4.14) до складу руху коштів від фінансової діяльності включені надходження та повернення фінансових зобов'язань, які пов'язані із залученням та погашенням кредитів, процентів за кредитними договорами з іншими фінансовими установами, а також представлені зворотними внесками в інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену спілки по його заяві (див. примітку 4.11), зокрема:

Фінансові зобов'язання:	на 31.12.2019 р.	Надходження	Видатки	на 31.12.2018 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Кредитні зобов'язання ТОВ «ФК АП МІ.Фінанс»	-		(1 000)	1 000
По процентах, пов'язаних з кредитним договором	-	39	(89)	50
По зворотних внесках	-			
Разом	-	39	(1 089)	1 050

Примітка 8. Депозити в інших фінансових установах

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

	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, що розміщені на термін менше, ніж 3-х місяців	9 050	4 110
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладками на депозитних рахунках в банках	47	18
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(21)	(1)
Всього коштів в (заборгованості) інших фінансових установах	9 076	4 127

За станом на 31 грудня 2020 року та 2019 року всі кошти на депозитах у банках приведені з урахуванням очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю використовуючи стандартний підхід.

Усі депозити розміщені на строк до 3-х місяців.

Примітка 9. Кредити, надані іншим кредитним спілкам

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

	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	52	-
від 3 до 12 місяців	52	-
Розрахунки за нарахованим доходами	1	-
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	(-)	-
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	53	-
Кількість кредитних спілок (не члени спілки), які мають заборгованість за кредитами	1	1

Примітка 10. Кредити, надані членам кредитної спілки

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

	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:	6 536	13 211
до 3 місяців	500	310
від 3 до 12 місяців	6 036	12 901

понад 12 місяців		-
Розрахунки за нарахованим доходами	19	114
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч. резерв на % по кредитах	(930) (1)	(927) (27)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	5 625	12 398
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	14	26

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

	Непрострочені	прострочені до 30 днів	прострочені від 31 до 60 днів	прострочені від 61 до 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені понад 180 днів	Безнадійні	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>								
Резерв на 01.01.2019	-	185	-	-	-	-	-	460
Збільшення резерву	-	467	-	-	-	-	-	467
Зменшення резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
Списання заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31.12.2019	-	652	-	-	-	275	-	927
Збільшення резерву	351	-	-	-	-	-	-	351
Зменшення резерву	-	(347)	-	-	-	(1)	-	(348)
Переведення	283	(283)	-	-	-	(274)	274	-
Списання заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв на 31.12.2020	634	22	-	-	-	-	274	930

В звіті по фінансові результати доходи та витрати від коригування резерву під знецінення відображаються в згорнутій сумі.

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

- 1 група ризику** - кредит без будь-яких очевидних ризиків.
- 2 група ризику** - кредит з підвищеним ризиком.
- 3 група ризику** - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений.

На 31 грудня 2020 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	1 749	3 609	451	5 409
під наглядом (прострочені від 1 до 30 днів)	442	430	-	872
перший рівень (прострочені від 31 до 60 днів)	-	-	-	-
другий рівень (прострочені від 61 до 90 днів)	-	-	-	-
третій рівень (прострочені від 91 до 180 днів)	-	-	-	-
четвертий рівень (прострочені понад 180 днів)	-	-	-	-
безнадійні	-	-	274	274
Усього кредитів до знецінення	2 191	4 039	725	6 555
Резерв під знецінення кредитів	(8)	(648)	(363)	(930)
Всього кредити, надані членам кредитної спілки	2 183	3 391	362	5 625
Оцінка заставного забезпечення	2 050	2 494	270	4 814

На 31 грудня 2019 року балансова вартість кредитів, наданих членам кредитної спілки за кредитною якістю класифікуються таким чином:

	1 група ризику	2 група ризику	3 група ризику	Всього
<i>(в тисячах гривень)</i>				
Знецінені на індивідуальній основі, в т.ч.				
непрострочені	4 332	4 477	-	8 809
під наглядом (прострочені від 1 до 30 днів)	-	-	-	-
перший рівень (прострочені від 31 до 60 днів)	-	-	-	-
другий рівень (прострочені від 61 до 90 днів)	-	-	-	-
третій рівень (прострочені від 91 до 180 днів)	-	-	160	160
четвертий рівень (прострочені понад 180 днів)	-	-	114	114
Незнецінені	1 857	2 385	-	4 242
Усього кредитів до знецінення	6 189	6 862	274	13 325
Резерв під знецінення кредитів	(4)	(649)	(274)	(927)

Всього кредити, надані членам кредитної спілки	6 185	6 213	-	12 398
Оцінка заставного забезпечення	5 925	5 620	-	11 545

Примітка 11. Основні засоби та Нематеріальні активи

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

(в тисячах гривень)	Будівлі та споруди	Інструменти, прилади та інші основні засоби	Офісне комп'ютерне обладнання	Нематеріальні активи	Всього
Вартість на 01 грудня 2019 р.					
Первісна вартість			17	16	33
Накопичений знос (амортизація)			(17)	(12)	(29)
Балансова вартість			-	4	4
Надходження	1 993	184	-	-	2 177
Вибуття	-	-	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(8)	(2)	-	-	(10)
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-	-	-
Вартість на 31 грудня 2019 р.					
Первісна вартість	1 993	184	17	16	2 210
Накопичений знос (амортизація)	(8)	(2)	(17)	(12)	(39)
Балансова вартість	1 985	182	-	4	2 171
Надходження	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	(76)	(20)	-	-	(96)
Вибуття амортизація (знос)	-	-	-	-	-
Вартість на 31 грудня 2020 р.					
Первісна вартість	1 993	184	17	16	2 210
Накопичений знос (амортизація)	(84)	(22)	(17)	(12)	(135)
Балансова вартість	1 909	162	-	4	2 075

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

Примітка 12. Інші нефінансові активи

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

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

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Дебіторська заборгованість ПАТ «Південкомбанк» (примітка 7)	300	300
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(300)	(300)
Всього інша дебіторська заборгованість	-	-

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості зміни не відбулись.

Примітка 13. Фінансові зобов'язання

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч.	9 700	12 651
до запитання	-	-
залучені на строк (до 3 міс.)	1 350	4 110
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	8 350	8 541
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	32	87
Всього зобов'язання	9 732	12 738
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	30	39

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Заборгованість за залученими коштами у рамках проекту USAID (Грант)	1 163	-
Зворотні внески членів кредитної спілки в інший додатковий капітал	18	
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	-	6
Всього зобов'язання	1 181	6

Заборгованість за залученими коштами у рамках проекту USAID «Економічна підтримка Східної України» (Грант) і є безповоротною фінансовою допомогою з фіксованою сумою (граничний розмір якої на перевищує 3 951 997 грн.- в еквіваленті 145 854 дол. США), проте з додатковою умовою про можливе відкликання частини суми фінансування у разі, якщо грант не виконає мети. Грант надається чотирма траншами 30%, 50%, 10%, 10% відповідно. Грант наданий з 15.04.2020 до 31.12.2020 та у зв'язку із зменшенням попиту на кредитування через COVID-19 та через сезонність діяльності бенефіціарів гранту в галузі сільського господарства, бджолярництва та туризму подовжений до 29.10.2021. Через незначний первісний термін Гранту кредитна спілка обліковує ці зобов'язання за номінальною вартістю отриманих коштів без віднесення відсоткових різниць до державних грантів відповідно до МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу».

Примітка 14. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1630, 1660 Балансу, включають нараховані забезпечення на виплату відпусток, розрахунки із заробітної плати та податкам на ці виплати.

Примітка 15. Капітал кредитної спілки

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

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Пайовий капітал, у т.ч.:	3 740	3 730
обов'язкові пайові внески	16	16
обов'язкові додаткові пайові внески	3 724	3 714
Резервний капітал, у т.ч.:	2 081	2 081
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	23	23
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	2 049	2 049
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	9	9
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	88	104
Всього капітал	5 909	5 915

Примітка 16. Доходи та витрати кредитної спілки

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

(в тисячах гривень)	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), у т.ч.:		
Процентні доходи	1 509	2 825
Інші операційні доходи, у т.ч.:	5	10
Доходи від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	5	10
Інші фінансові доходи, у т.ч.:	752	215
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	744	214
Процентні за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам	8	1
Всього процентні доходи	2 265	3 050

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

(в тисячах гривень)	2020 рік	2019 рік
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), у т.ч.:	1 266	1 472
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 266	1 472
Фінансові витрати, у т.ч.:	-	38
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від інших	-	38

фінансових установ в т.ч.

Всього процентні витрати

1 266

1 510

3. **Інші доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2120 включають:

Інші доходи	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Інші операційні доходи, у т.ч.:	50	-
Відшкодування витрат по Гранту	23	-
Сторнування забезпечення на виплату відпусток	27	-

Відшкодування витрат за рахунок Гранту передбачено грантовою угодою №01 G-Kra-021 між DAI Global, LLC та УОКС у рамках проекту USAID «Економічна підтримка Східної України» (див. примітку 13.2).

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

Інші витрати	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Адміністративні витрати, у т.ч.:	1 012	1 048
Витрати на нарахування з/робітної плати та обов'язкових платежів	711	829
Амортизація необоротних активів	96	10
Витрати на оренду	-	62
Інформаційно-консультаційні послуги	141	70
Інші загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	64	77
Інші операційні витрати, у т.ч.:	54	493
Витрати на формування резерву під знецінення активів	23	467
Витрати на сплату членських внесків до асоціації	30	24
Інші операційні витрати	1	2
Всього інші витрати	1 066	1 541

Примітка 17. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

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

Відповідно до внутрішніх положень кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Також кредитна спілка щоденно здійснює моніторинг показників ліквідності та аналіз управління джерелами фінансування:

Показники	31.12.2020	31.12.2019
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Розрахунковий запас ліквідності (5 % від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки)	672	818
Прийнятні активи	9 072	4 145
Відхилення	8 400	3 327
Грошові кошти в банках (в т.ч. на депозитних рахунках)	9 072	4 145

Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної і становить 5 відсотків. Норматив запасу ліквідності кредитною спілкою виконується тому що різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0)

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих за визначеними в договорах строками погашення:

• на 31 грудня 2020 року

Недисконтовані фінансові зобов'язання (в тисячах гривень)	до 3міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	1 350	8 350	-	9 700
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками			3 742	3 742
Розрахунки з іншими юридичними особами			1 163	1 163
Всього на 31.12.2020	1 350	8 350	4 905	14 605

• на 31 грудня 2019 року

Недисконтовані фінансові зобов'язання (в тисячах гривень)	до 3міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	4 110	8 541		12 651
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками			3 714	3 714
Розрахунки з іншими юридичними особами	6			6
Всього на 31.12.2019	4 110	8 541	3 714	16 365

Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками віднесена до періоду понад 1 рік зважаючи на історичні дані, які свідчать про збільшення із року в рік загального обсягу таких внесків, та специфіку процедури їх повернення, встановлену вимогами законодавства і статуту спілки. Заборгованість за внесків (вкладів) членів зазначена без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків. Загальну суму розподілено за періодами погашення, визначену укладеними договорами, проте, історичні дані свідчать про те, що значна кількість таких договорів пролонгується на строк до 5 років (наприклад, на звітну дату є чинними ряд договорів про залучення внесків (вкладів) на загальну суму 4 060 тис. грн., укладених у 2016-2018 роках).

До статті розрахунки з іншими юридичними особами включено заборгованість за залученими коштами у рамках проекту USAID «Економічна підтримка Східної України» і є безповоротною фінансовою допомогою, проте з додатковою умовою про можливе відкликання частини суми фінансування у разі, якщо грант не виконає мети. Тобто якщо кошти не зможуть бути розміщені за цільовим призначенням (примітка 13.2).

Аналіз фінансових активів, згрупованих за визначеними в договорах строками погашення:

• на 31 грудня 2020 року

Недисконтовані фінансові активи (в тисячах гривень)	до 3міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
Заборгованість за наданими членам спілки кредитами	500	6 036		6 536
Розрахунки за нарахованими доходами за наданими членам спілки кредитами	19			19
Заборгованість наданими не членам спілки кредитами		52		52
Розрахунки за нарахованими доходами за наданими не членам спілки кредитами	1			1
Кошти розміщені на вкладних рахунках в банках	3 490	5 560		9 050
Розрахунки за нарахованими доходами за коштами, розміщеними в банках	47			47
Кошти в банках до запитання	22			22
Всього на 31.12.2020	3 580	12 148	-	15 728

• на 31 грудня 2019 року

Недисконтовані фінансові активи (в тисячах гривень)	до 3міс.	3-12 міс.	понад 12 міс.	Всього
Заборгованість за наданими членам спілки кредитами	310	12 901		13 211
Розрахунки за нарахованими доходами за наданими членам спілки кредитами	114			114
Кошти розміщені на вкладних рахунках в банках	4 110			4 110
Розрахунки за нарахованими доходами за коштами, розміщеними в банках	18			18
Кошти в банках до запитання	35			35
Всього на 31.12.2019	4 587	12 901	-	17 488

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

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

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

Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

Максимальний рівень кредитного ризику кредитної спілки відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	31.12.2020	31.12.2019
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 7)	22	35
Депозити в інших фінансових установах (Примітка 8)*	9 076	4 127
Кредити, надані іншим кредитним спілкам (Примітка 9)	53	-
Кредити, надані членам кредитної спілки (Примітка 10)	5 625	12 398
Загальна максимальна сума кредитного ризику	14 776	16 560

*Кошти на вкладних рахунках в банках були розміщені у ПАТ «Державний Експортно-Імпортний Банк України», що має довгостроковий кредитний рейтинг за українською національною шкалою на рівні АА, за міжнародними: Fitch- В, Moody's – В3.

Управління капіталом в кредитній спілці має на меті створення ефективного функціонування і виконання основних показників діяльності кредитних спілок, створення резервних запасів для покриття ризиків діяльності. Відповідно до Розпорядження №1840 кредитна спілка контролює нормативи 1)достатності капіталу, 2)норматив фінансової стійкості.

1) **Норматив достатності** капіталу встановлюється для запобігання надмірному перекиданню кредитного ризику та ризику неповернення активів на членів кредитної спілки, які мають пайові членські внески та внески (вклади) на депозитні рахунки у кредитній спілці. Значення нормативу достатності капіталу має становити не менше ніж 7 відсотків та визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків)-основний капітал, до балансової вартості всіх активів кредитної спілки.

Показники	31.12.2020	31.12.2019
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≤ 7%	≤ 7%
Фактичне значення	13,7%	34,0%

2) **Норматив фінансової стійкості** визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 відсотків.

Показники	31.12.2020	31.12.2019
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нормативне значення	≥10%	≥10%
Фактичне значення	54,4%	46,2%

Примітка 18. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

Примітка 19. Зобов'язання з надання кредитів

Зобов'язання з надання кредитів включають зобов'язання по договорах за кредитами, які надані у формі кредитних ліній. Станом на 31.12.2020 відкрито кредитних ліній на суму 1 140 тис. грн. (на 31.12.2019-4 375 тис. грн.), зобов'язання, які ще повинні виконати кредитна спілка відсутні (станом на 31.12.2019 – 316 тис. грн.), крім того ще 870 тис. грн. (на 31.12.2019 – 41 тис. грн.) складають зобов'язання, за кредитними договорами до закінчення строку дії яких залишилось менше 4-х місяців (за умовами кредитного договору

кредит або транш не надається, якщо до закінчення строку дії договору залишається менше ніж 4(чотири) місяців).

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Вид операції	Залишки заборгованості на 31.12.2020 р.	Надання (залучення) 2020 р.	в	Залишки заборгованості на 31.12.2019 р.	Надання (залучення) 2019 р.	в	Залишки заборгованості на 31.12.2018 р.
<i>(у тисячах гривень)</i>							
Надання кредитів	4037	9192		5 690	6995		4955
Нараховані відсотки по кредитах	6	610		44	334		57
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	1160	1200		3 045	2270		2702
Нараховані відсотки по депозитах	4	206		25	227		14
Разом							

Крім представленого вище, відповідно до вимог МСФЗ 24 кредитна спілка надає інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу. До провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24 кредитна спілка відносить членів правління та членів спостережної ради.

Категорії виплат

<i>(в тисячах гривень)</i>	За 2020 рік	За 2019 рік
короткострокові виплати працівникам	445	519
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	25	-
Всього виплат	470	519

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

Примітка 21. Події що відбулись після звітної дати

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 17 лютого 2021 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова правління

Жила Н.М.

Головний бухгалтер

Порохняк Ю.З.

