

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІА»

ЄДРПОУ 38054314 . В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14017, м. Чернігів, проспект Миру, 12 , тел. (0462) 93-52-95, 066-357-57-11, www.niaudit.com.ua
поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву
Кредитної спілки « Харківське ощадно-кредитне товариство» ;

Національному банку України , що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності Кредитної спілки « Харківське ощадно-кредитне товариство», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи 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 фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки «Харківське ощадно-кредитне товариство» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитор звертає увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності кредитної спілки, пов'язана із пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.20 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2020 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із нестабільністю операційного середовища, зменшенням обсягів кредитування неможливо достовірно визначити. Ця невизначеність розкрита в Примітці 2 «Операційне середовище та безперервність діяльності».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

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

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності 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 № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями.

Звітні дані за 2020 рік, складаються з таких звітів:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);

- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо звітних даних за рік 2020 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітними даними за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Голова правління несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї 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 тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо це за вкрай виняткових обставин, ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Наталія Іванівна Ляшенко



Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»



Н.І.Ляшенко

Адреса аудитора
Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
13 квітня 2021 р.

Підприємство Кредитна спілка "Харківське ощадно-кредитне товариство" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія ХАРКІВСЬКА за СДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Кредитна спілка за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ _____
 Середня кількість працівників 1 5 за КВЕД _____
 Адреса, телефон вулиця Валентинівська, буд. 11, оф. 51, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61168 _____
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2021	01	01
33414506		
6310136600		
925		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	9	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	540	497
первісна вартість	1011	598	607
знос	1012	58	110
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 167	674
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 709	1 173
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	10	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 028	1 814
Поточні фінансові інвестиції	1160	4	4
Гроші та їх еквіваленти	1165	113	168
Готівка	1166	70	1
Рахунки в банках	1167	43	167
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 176	1 990
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	28	6
Баланс	1300	3 913	3 169

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паівовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	15	14
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	11	11
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Перезподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	931	931
Неоплачений капітал	1420	77	89
Видучений капітал	1425	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 034	1 045
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відітрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1620	-	-
розрахунками зі страхування	1621	-	-
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
розрахунками з інших	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	17	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відітрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 862	2 110
Усього за розділом III	1695	2 879	2 124
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 913	3 169

Керівник

Стрельник Яна Володимирівна

Головний бухгалтер

Мусатова Людмила Костянтинівна



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

Підприємство Кредитна спілка "Харківське ощадно-кредитне товариство"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33414506		

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 208	1 913
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 368)	(772)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(689)	(599)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	151	542
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	1
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(140)	(525)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	12	18
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	12	18
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	11
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	-	11
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	11
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12	29

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17	17
Витрати на оплату праці	2505	250	236
Відрахування на соціальні заходи	2510	76	71
Амортизація	2515	52	34
Інші операційні витрати	2520	1 662	1 013
Разом	2550	2 057	1 371

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Стрельник Яна Володимирівна

Головний бухгалтер

Мусатова Людмила Костянтинівна



Підприємство Кредитна спілка "Харківське ошадно-кредитне товариство"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
33414506		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	728	86
Інші надходження	3095	1 950	4 990
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(391)	(408)
Праці	3105	(216)	(198)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(57)	(59)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(97)	(188)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(886)	(2 951)
Інші витрачання	3190	(976)	(719)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	55	553
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(4)
необоротних активів	3260	(-)	(521)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-524
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	2
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	55	31
Залишок коштів на початок року	3405	113	82
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	168	113

Керівник

Головний бухгалтер



Стрельник Яна Володимирівна

Мусатова Людмила Костянтинівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(1)	-	-	-	12	-	-	11
Залишок на кінець року	4300		11	-	931	89	-	-	1 045

Керівник

Головний бухгалтер



Стрельник Яна Володимирівна

Мусатова Людмила Костянтинівна

Підприємство <i>Кредитна спілка «Харківське ощадно-кредитне товариство»</i>
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності <i>Інші види кредитування</i>
Середня кількість працівників ¹
Адреса, телефон <i>61168 Харківська область, місто Харків, вул.Валентинівська, буд.11, оф.51 (057) 703-65-00</i>

Дата (рр/мм/чч)	Коди
20 01 01	
за ЄДРПОУ	33414506
за КОАТУУ	6310136600
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	5

Одиниця виміру: тис. грн. без десятикового знаку (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 2019р.**

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	3	2
- первісна вартість	1001	11	11
- накопичена амортизація	1002	(8)	(9)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	54	540
- первісна вартість	1011	258	598
- знос	1012	(204)	(58)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	509	1167
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	566	1709
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-
- за виданими авансами	1130	-	-
- з бюджетом	1135	-	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
- з нарахованих доходів	1140	-	-
- із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3416	2028
Поточні фінансові інвестиції	1160	3	4
Гроші та їх еквіваленти	1165	82	113
Готівка	1166	54	70
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3513	2176
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	28
БАЛАНС	1300	4079	3913

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	15
Капітал у дооцінках	1405	-	11
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	800	931
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	188	77
Неоплачений капітал	1425	---	---
Видучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	1002	1034
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
- за товари, роботи, послуги	1615	26	-
- з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3043	2862
Усього за розділом III	1695	3077	2879
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	4 079	3 913

Керівник

Стрельник Яна Володимирівна

Головний бухгалтер

Мусатова Людмила Костянтинівна



Дата (рік, місяць, число)

Коди

20 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка «Харківське ощадно-кредитне товариство»

за ЄДРПОУ

33414506

Звіт про власний капітал
за рік 2019

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14			800	188			1002
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	14			800	188			1002
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					18			18
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		11						11
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				129	(129)			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			2				3
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								
Разом змін у капіталі	4295	11			131	(111)			32
Залишок на кінець року	4300	15			931	77			1034

Керівник

Головний бухгалтер



Стрельник Яна Володимирівна

Мусатова Людмила Костянтинівна

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33414506
Повна назва	Кредитна спілка "Харківське ощадно-кредитне товариство"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	6310136600
Місцезнаходження	61168, м. Харків, вул. Валентинівська, буд.11, оф.51
Дата внесення змін до установчих документів	04 червня 2018 р.
Дата державної реєстрації	06 квітня 2005 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	25 вересня 2008 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102252
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 882 від 25.09.2008 р.
Кількість відокремлених підрозділів	0

Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	немає	-	-
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№ 1230	20.04.2017 р.	безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2020 р.	5		
Голова правління	Стрельник Яна Володимирівна		
Головний бухгалтер	Мусатова Людмила Костянтинівна		

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
26508193465	320478	ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	Київ

в форматі IBAN

UA 23 320478
0000000026508193465

Назва вищого органу управління.

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії.

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Органи управління та контролю.

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи.

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 . Основа складання фінансової звітності.

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

Ця фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 р., є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. 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 01.01.2019, 31.12.2019, 31.12.2020 р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік та за 2019 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 рік та за 2019 рік;

звіти про власний капітал за 2020 рік та за 2019 рік;

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

Твердження про застосування МСФЗ.

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

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання формування резерву під очікувані збитки відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період.

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

Звітний період –2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру.

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності.

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

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

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

Операційне середовище та безперервність діяльності.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2019-2020 роках здійснюється в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками політичної та економічної кризи в Україні. Основною проблемою на ринку Кредитних спілок є зменшення обсягів кредитування та зростання прострочення. Кредитна спілка постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток, хоча відповідно до основного закону Кредитна спілка є неприбутковою

організацією. Правління ідентифікує також ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та карантинними заходами, управління такими ризиками полягає, зокрема в максимізації безготівкових розрахунків, кредитування позичальників з позитивною кредитною історією з поглибленою оцінкою платоспроможності, пов'язаною з призупиненням діяльності великої кількості підприємств, а також виконанням обов'язків відповідно до Рекомендацій Нацкомфінпослуг щодо провадження діяльності з надання небанківських фінансових послуг в умовах карантину, зокрема:

1. Забезпечено персонал засобами індивідуального протівірусного захисту, зокрема, респіраторами або захисними масками, у тому числі виготовленими самостійно, а також дотримано відповідних санітарних та протиепідемічних заходів.

2. Забезпечено вхідний санітарний контроль:

- не допускаються в приміщення Кредитної спілки більше ніж 1 особу
- не допускаються в приміщення Кредитної спілки особи без засобів індивідуального захисту (масок), при цьому обов'язок забезпечення масками покладається виключно на відвідувачів;
- не допускається зменшення відстані менше 1,5 м між відвідувачами, які очікують дозволу на вхід до приміщень;
- розміщені відповідні оголошення для відвідувачів.

3. Забезпечено приміщення антисептиками для відвідувачів.

4. Забезпечено здійснення вологого прибирання приміщення клієнтської зони (через кожні 3 години робочого часу), проведення дезінфекційних заходів (вологі прибирання з використанням дезінфікуючих засобів, особливо в місцях найбільшого контакту з поверхнями - ручки дверей, клієнтські стійки, шлюзи (ячейки) для передачі речей, місця сидіння (якщо є), тощо).

5. Дотримано нормативних показників мікроклімату приміщень (вологість, температура повітря) та Забезпечено наскрізне провітрювання приміщень.

6. Забороняється допуск до роботи осіб із ознаками гострого респіраторного інфекційного захворювання та Забезпечено проведення щоденної термометрії всіх працівників (перед початком робочої зміни та після її завершення), результати термометрії вносити до оформлених на кожного працівника листків термометрії.

7. Встановлено карантин працівникам, які перебували за кордоном, або чий близькі родичі перебували за кордоном останнім часом або мають ознаки гострого респіраторного інфекційного захворювання.

8. Організовано спеціальні скриньки для прийому кореспонденції, щоб громадяни могли залишити документи, не відвідуючи приміщень Кредитної спілки та не контактуючи з персоналом.

9. Максимально скорочено кількість особистих комунікацій з клієнтами, надаючи консультації та приймаючи документи звичайною або електронною поштою чи через інші електронні канали комунікацій.

10. Організовано дистанційний прийом членів з використанням сучасних каналів віддаленої комунікації (телефон, Skype, Viber, інші месенджери) та розмістити на власних вебсайтах відповідні інструкції щодо дистанційної передачі документів та налаштування необхідного програмного забезпечення.

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

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування,

які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1. Фінансові активи.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року.

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і проценти витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

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

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» - сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

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

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

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

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, 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 (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

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

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

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

Перекласифікація

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.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих 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.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

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

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

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

Зменшення корисності - Фінансові активи

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

На першому етапі

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840 в розмірі 0,15 відсотка

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

Рівні кредитного ризику

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

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

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

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

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;

- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також

- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання» та банківські депозити до 3-х місяців, короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

3.1.2. Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

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

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

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

Припинення визнання

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

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

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Протягом 2019-2020 років Міжнародні стандарти фінансової звітності на сайті Міністерства фінансів регулярно оновлювались. Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Скорочений опис оновлень	Дата останнього оновлення	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Нова вимога, щодо визнання активу у формі права використання та зобов'язання з оренди крім короткострокової оренди	01.01.2019	Застосовано	Вплив відсутній, так як первісний строк оренди до 12 місяців
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Ключові оновлення стосуються прийнятого МСФЗ 17 «Страхові контракти»	05.08.20	Так	Відсутній
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Більша частина змін пов'язана із заміною посилань на новий МСФЗ 17 «Страхові контракти», майже повністю оновлений розділ розкриття щодо кредитного ризику	30.09.20	Так	Несуттєвий
МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"	Актуалізовані посилання на МСБО1	16.06.20	Так	Несуттєвий
МСБО 23 <i>Витрати за позиками</i>	Зміни стосуються визначення норми капіталізації	16.06.20	Так	Відсутній
МСБО 19 Виплати працівникам.	Уточнення термінів, уточнення вимог коли відбувається зміна програми, скорочення або розрахунок, визначення чистого відстока, тощо.	28.08.20	Так	Відсутній
МСФЗ 16 Оренда	Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19»	20.10.20	Так	Відсутній
МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	уточнення, щодо методу оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу та технічні зміни	16.12.20	Так	Відсутній

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

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

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (Б), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

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.

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

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

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.1 Умовні зобов'язання

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

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

3.2.2. Умовні активи

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

3.2.3. Пов'язані сторони

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

3.2.4. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 13.

3.2.5 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції

3.2.6 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

12.03.2020 набуло чинності Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Керівництво кредитної спілки оцінило вплив таких змін на діяльність кредитної спілки та визначило, що зазначені зміни не матимуть суттєвого впливу на діяльність кредитної спілки. Починаючи з першого півріччя Кредитна спілка подає звітні дані та 4 форми фінансової звітності у відповідності до вимог НБУ.

3.2.7 Податки на прибуток

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

3.2.8 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з

великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2020 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2020 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2020р.			Пролонговані кредити на 31.12.2020р.		Простроченість біл...	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	С...
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Усього кредитів у тому числі	010	29	886200,00	97	3361748,87	44,55			59	
Комерційні кредити	011	29	886200,00	53	2107875,39	46,44			25	
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012									
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013									
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014			1	1000,00	48,00			1	
Споживчі кредити	015			43	1243873,48	41,31			33	
придбання автотранспорту	0151			1	4420,30	60,00			1	
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152			1	100000,00	42,00				
інші потреби	0153			41	1139453,18	41,18			32	

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2019 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2019 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2019р.			Пролонговані кредити на 31.12.2019р.		Простроченість біл...	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	С...
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Усього кредитів у тому числі	010	84	3887682,58	129	4004786,69	44,78			47	
Комерційні кредити	011	81	3510378,21	76	2676410,57	46,40			7	
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012									
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013									
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014		45545,20	5	148908,74	43,00			3	
Споживчі кредити	015	3	331759,17	48	1179467,38	41,34			37	
придбання автотранспорту	0151			1	4420,30	60,0			1	
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152			1	100000,00	42,0			1	
інші потреби	0153	3	331759,17	46	1075047,08	41,20			35	

Примітка 3.3 Управління ризиками.

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

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

Управління ризиком ліквідності відбувається відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки.

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки з урахуванням вимог Розпорядження №1840.

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №1840, поопераційно, щоденно та щомісячно.

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

правління кредитної спілки,

кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

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

Примітка 4. Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012).

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002) :

Найменування нематеріального актива	Залишок на початок звітної періоду		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець звітної періоду	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація				Первісна вартість	Накопичена амортизація
ліцензія на на - дання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	2	-	-	-	Термін дії безстроково	2	-
Програмне забезпечення	9	9	-	-	-	9	9
Разом	11	9	-	-	-	11	9
Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності						Визначається наказом	
Метод нарахування амортизації						прямолінійний	
Статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів						2130, 2515	
Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності						немає	
Вартість оформлених у заставу нематеріальних активів						немає	
Вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів						немає	
Накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності						немає	

В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) "Основні засоби" (рядки 1010-1012).

Найменування основних засобів	Залишок на початок звітного періоду		Надійшло за звітний період	Дооцінка вартості автомобіля		Нараховано амортизації за 2020 рік	Залишок на кінець звітного періоду	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Накопичена амортизація
Машини та обладнання	62	44				11	62	55
Транспортні засоби	509	2	5			38	516	40
Інші основні засоби	27	12	3			3	30	15
Разом	598	58	9			52	607	110
Строки експлуатації, встановлені для основних засобів							Визначається наказом	
Метод нарахування амортизації							прямолінійний	
Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів							7	
Вартість основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності							немає	
Вартість основних засобів, призна - чених для продажу							немає	
Залишкова вартість основних засобів, утрачених внаслідок надзви - чайних подій							немає	
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду							546	

Примітка 4.2. Довгострокові фінансові інвестиції : які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

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

Примітка 4.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040).

Найменування показника	На 01.01.2019 р.	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	509	1167	674

Примітка 4.4. Інші необоротні активи (рядок 1090).

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 4.5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (рядок 1125).

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги відображено за аналогією з П(С)БО сплачені, але не отримані товари, роботи, послуги.

Примітка 4.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155).

Найменування показника	На 01.01.2019, тис. грн	На 31.12.2019, тис. грн	На 31.12.2020, тис.грн.
Залишок основної суми за кредитами	3949	2838	2687
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-601	-842	-1382
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	872	1042	1250
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-812	-1010	-741
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	23	28	31
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки	-1	0	0
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на іншу поточну дебіторську заборгованість	-14	-28	-31
Разом	3416	2028	1814

Примітка 4.7. Гроші та їх еквіваленти

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображені у рядку 1165, наведено у таблиці нижче (тис. грн):

Найменування показника	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Готівка	54	70	1
Поточний рахунок у банку	25	43	167
Грошові кошти в дорозі	-	-	-
Еквіваленти грошових коштів	3	-	-
Разом	82	113	168

Примітка 4.8. Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200).

Кредитна спілка в рядку 1200 відображає активи, утримані для продажу.

Примітка 4.9. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400).

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

Примітка 4.10. Додатковий капітал (рядок 1410).

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

Примітка 4.11. Резервний капітал (рядок 1415).

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

Примітка 4.12. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420).

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

Примітка 4.13. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515).

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2021 року. Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань.

Примітка 4.14. Довгострокові забезпечення (рядок 1520).

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 4.15. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610).

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Примітка 4.16. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625, 1630).

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

Примітка 4.17. Поточні забезпечення (рядок 1660).

Кредитна спілка формує резерви на виплати відпусток працівникам та інші забезпечення відповідно до МСБО 37. Деталізація статті поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	8	17	14
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями, (укладеними договорами), що відносяться до звітнього періоду	-	-	-
Разом	8	17	14

Примітка 4.18. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690).

Деталізація статті інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче (тис. грн):

Найменування показника	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	3042	2830	2054
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	-	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	32	56
Разом	3043	2862	2110

Примітка 5.1. Інші операційні доходи (рядок 2120).

Деталізація статті інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	1224	1747
Інші процентні доходи	1	1
Дохід від зменшення резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	-
Дохід від реалізації інших необоротних активів	28	1
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти	955	145
Розрахунки за претензіями (повернення судових витрат)	-	19
Разом операційні доходи	2208	1913

Примітка 5.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати (рядки 2130, 2180, 2250).

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	17	17
Витрати на виплати працівникам	326	307
Витрати на амортизацію	52	34
Інші адміністративні витрати — оренда, утримання офісу, послуги	405	414
Разом адміністративні витрати	800	772
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	540	241
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	682	344
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки	7	13
Витрати на списання нарахованих відсотків за користування кредитом	-	1
Списання необоротних активів	28	
Разом операційні витрати	1257	599
Фінансові витрати	140	525
Разом витрати	2197	1896

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).**Примітка 6.1. Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035).**

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами.

Примітка 6.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055).

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

Примітка 6.3. Інші надходження (рядок 3095).

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці :

Найменування показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	512	130
Внесення додаткових пайових внесків	1382	4835
Відшкодування судових витрат	6	10
Інше	50	15
Разом інших надходжень	1950	4990

Примітка 6.4. Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100).

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

Примітка 6.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105).

У статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка фактично зазначає виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 6.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110).

У статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи кредитна спілка фактично відображає єдиний соціальний внесок.

Примітка 6.7. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115).

У статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові потоки на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Примітка 6.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155).

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

Примітка 6.9. Інші витрачання (рядок 3190).

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці:

Найменування показника	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Повернення додаткового пайового внеску членам кредитної спілки	964	703
Сплата судового збору та виконавчого авансового внеску		16
Інше	12	
Разом інших витрачань	976	719

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

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

По графі 3 даних немає.

По графі 5 в рядку 4240 відображаються внески членів в додатковий капітал.

По графі 7 в рядку відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу :

1.Норматив фінансової стійкості (K1)	Норматив фінансової стійкості визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 не може бути меншим, ніж 10 відсотків. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 5578,34
2.Норматив достатності капіталу (K2)	Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення основного капіталу кредитної спілки до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Нормативне значення достатності капіталу (K2) має становити не менше 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу K2 становить 34,56%.

3.Норматив “Буфер запасу капіталу (Б)”	Кредитна спілка формує буфер запасу капіталу (Б) понад нормативне значення нормативу достатності капіталу (К2). Розрахунковий буфер запасу капіталу обчислюється як сума таких складових: буфер запасу (Б1) та буфер запасу (Б2). Кредитна спілка не має відокремленого підрозділу, тому буфер запасу Б1 дорівнює 0. Буфер запасу Б2 розраховується з огляду на розмір залучених внесків (вкладів) на депозитні рахунки. Кредитна спілка не має залучених внесків (вкладів) на депозитні рахунки. Тому і буфер запасу Б2 дорівнює 0.
--	--

Примітка 8. Пов'язані особи.

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”. Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24, внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як групу інших пов'язаних сторін.

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2020	На 31.12.2019
Виплати працівникам	61	55	87	79
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу) на кінець періоду	652	850	1077	1612
Оренда	90	90	-	-

Примітка 9. Управління ризиками

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

Вид фінансового активу	До 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	Більше 12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	168	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	4	-
Кредити, надані членам кредитної спілки	-	10	2677	674
Проценти по кредитах	85	170	762	-
Разом грошовий потік	253	180	3443	674
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Внески (вклади) на депозитні рахунки	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
Усього потенціальних майбутніх виплат	-	-	-	-

Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2020 р.

Норматив запасу ліквідності (К5)	Розрахунковий запас ліквідності обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків. Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності — позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності становить 102,7 тис. грн. Прийнятні активи — 167,6 тис. грн. Норматив запасу ліквідності (К5) виконується.
----------------------------------	--

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо кредитного ризику:

Інформація що розкривається	Опис
Норматив кредитного ризику (К3)	Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитної спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Фактичне значення нормативу К3 становить 0,34
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу концентрації кредитних ризиків К4 становить 2,57.

Примітка 10. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2020 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 11. Судові процеси.

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті.

Примітка 12. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 26.01.2021 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання до регулятора, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2021 р. по 26.01.2021 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

29.01.2021р Спостережною радою прийняте рішення про продаж автомобіля NISSAN Qashqai ACENTA. Автомобіль реалізован 17 лютого 2021 р. за вартістю 475 тис.грн. при балансовій вартості 472328,47 грн.

Голова правління

Головний бухгалтер



Сторельник Я.В.

Сторгова Л.К.