

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська Фірма „СТАТУС”
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської
діяльності № 1111
ЄДРПОУ-23287607
м. Запоріжжя , проспект Соборний,176-78
тел.(061)764-38-97

З В І Т
незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності
Кредитної спілки «ГОСПОДАР»
за фінансовий рік, що закінчився на 31 грудня 2020 р.

Належний адресат – Загальним зборам членів та органам управління Кредитної спілки
«ГОСПОДАР»
Національному банку України
Державній податковій службі України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «ГОСПОДАР» (код ЄДРПОУ 25896724, 08001, Київська область, Макарівський р-н, смт.Макарів, вул.Димитрія Ростовського буд.52-А, кім.6, далі- Кредитні спілка), що складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік (за прямим методом), Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності за 2020 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг – (МСА видання 2016-2017 року), які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. 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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов’язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на те, що у підрозділі у примітках до фінансової звітності «Операційне середовище та безперервність діяльності» описано вплив COVID-19 на діяльність Кредитної спілки. Протягом нашого аудиту Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID-19. Запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію подальшому поширенню інфекції зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Кредитна спілка може зазнати впливу на господарську діяльність та фінансові результати через часткове знецінення дебіторської заборгованості, мати вплив на позичальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів.

У зв'язку з такими обставинами, нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо виявлення можливого впливу додаткових ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної хвороби і карантинних заходів та зроблені додаткові запити управлінському персоналу.

Кредитна спілка визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Кредитної Спілки «ГОСПОДАР» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був проведений іншим аудитором, який 02 березня 2020 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інша інформація є інформацією, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включені до річних звітів Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668 (зі змінами і доповненнями).

Річні звітні дані за 2020 рік складаються із:

- загальної інформації про кредитну спілку (додаток 1),
- звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2),
- звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3),
- звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4),
- звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5),
- звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6),
- звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7),
- звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8),
- звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9),

- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10),
- звітних даних про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11),
- звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Ми робимо висновок щодо звітних даних Кредитної спілки за 2020 рік в окремому звіті з надання впевненості від 02 квітня 2021 р.

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

Управлінський персонал 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Спостережна Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо Спостережній раді разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання Кредитною спілкою законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності Кредитної спілки

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Кредитною спілкою положень законодавчих та нормативних актів та нашого розуміння бізнесу ми розглянули наступні питання щодо :

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування (зміни) пайового капіталу ;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо дотримання вимог Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р., зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.11.2019 р. № 1186/34157 ;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства ;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується

фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо готівкових розрахунків ;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо прийняття членів у відповідності ознакам членства, визначених статутом ;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки ;

- дотримання кредитною спілкою вимог законодавства при розкритті інформації щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, в тому числі , залучених від юридичних осіб ;

-дотримання кредитною спілкою вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позик.

У ході виконання аудиту нами не були виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності Кредитної спілки.

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Статус "
Ідентифікаційний код юридичної особи	23287607
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1111
№ реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності	№ 1111
Назва документа про відповідність системи контролю якості, номер рішення, дата	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, рішення АПУ від 23.02.2017 р. № 339/3
Фактичне місце розташування юридичної особи	69035, м. Запоріжжя, проспект Соборний,176-78
П.І.Б.керівника, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів	Горбунова Тетяна Олегівна Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
Телефон юридичної особи	061-764-38-97
Електронна адреса	status-audit@meta.ua

Дата і номер договору на проведення аудиту	28.01.2021 р. № 28/01/21-25896724
Дата початку проведення аудиту	28.01.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту	02.04.2021 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Горбунова Тетяна Олегівна.

Ключовий партнер з аудиту
Реєстраційний номер в Реєстрі
аудиторів № 100270



Т.О.Горбунова

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор

Т.О.Горбунова

Адреса-69035 м.Запоріжжя,
пр.Соборний, буд.176,оф.78,
тел.(061)-764-38-97

Дата звіту – 02 квітня 2021 р.

Місце складання – м.Запоріжжя

Підприємство "Кредитна спілка "Господар"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників
Адреса, телефон 08001, Київська обл., Макарієвський р-н, смт.Макаріє, вул.Димитрія Ростовського, буд.52-А, кім.б. (04578) 60041

Коды	
Дата (рр/мм/чч)	21 01 01
за ЄДРПОУ	25896724
за КОАТУУ	3222755100
за КОПФІ*	925
за КВЕД	64.92
	4

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 "ч" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
- первісна вартість	1001	12	12
- накопичена амортизація	1002	-10	-10
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	8	16
- первісна вартість	1011	131	143
- знос	1012	-123	-127
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	64	34
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	94	174
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	168	226
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140		
- із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3160	2771
Поточні фінансові інвестиції	1160		31
Гроші та їх еквіваленти	1165	76	422
Готівка	1166	5	51
Рахунки в банках	1167		71
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	3244	3224
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	3412	3450

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	13
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1283	1294
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	59	59
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1354	1366
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	219	194
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	219	194
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	1112	1286
- за товари, роботи, послуги	1615	11	
- з бюджетом	1620	7	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
- розрахунками зі страхування	1625	6	
- розрахунками з оплати праці	1630	21	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	20	7
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	662	595
Усього за розділом III	1695	1839	1890
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	3412	3450

Керівник

Головний бухгалтер



Булаєнко Оксана Миколаївна

Вишнева Світлана Василівна

Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АС "Статус" Т.О. Горбунова
 Директор

Дата (рік, місяць, число)

Коди

21 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Господар"

за ЄДРПОУ

25896724

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2020р.

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	1840	1710
Адміністративні витрати	2130	(1250)	(1256)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(243)	(135)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	347	319
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	4	5
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(340)	(313)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11	11
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9	9
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		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9	9

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(4)	(3)
Витрати на оплату праці	2505	(894)	(888)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(196)	(193)
Амортизація	2515	(6)	(5)
Інші операційні витрати	2520	(393)	(302)
Разом	2550	(1493)	(1391)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	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



Буласко Оксана Миколаївна

Головний бухгалтер

Вишнева Світлана Василівна

Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
 Ключовий партнер з аудиту: Т.О. Горбунова
 Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 Від імені ТОВ АФ "Статус"
 Директор: Т.О. Горбунова

Дата (рік, місяць, число)

Коди

21 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Господар"

за ЄДРПОУ

25896724

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2020р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		9
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2794	194
Інші надходження	3095	5605	8539
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	157	142
Праці	3105	740	692
Відрахувань на соціальні заходи	3110	203	189
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	254	233
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	5499	6335
Інші витрачання	3190	1192	1319
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	354	-168
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Надходження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	3200		219
необоротних активів	3205		
<i>Надходження від отриманих:</i>			
відсотків	3215	4	7
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255		97
необоротних активів	3260	14	
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-10	129
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Власного капіталу	3300	2	2
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
<i>Витрачання на:</i>			
Викуп власних акцій	3345		
Погащення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2	2
Чистий рух коштів за звітний період	3400	346	-37
Залишок коштів на початок року	3405	76	113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	422	76

Керівник

Головний бухгалтер



Буласенко Оксана Миколаївна

Вишнева Світлана Василівна

Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Ідентифікаційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
 від імені ТОВ «АБ-Статус»
 Директор Т.О. Горбунова



Дата (рік, місяць, число)

Коди
21 | 01 | 01

Підприємство Кредитна спілка "Господар"

за ЄДРПОУ

25896724

**Звіт про власний капітал
за рік 2020р.**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцільних	Додатковий капітал	Резервний капітал	Переводісний прибуток (исключительный убыток)	Невключений капітал	Висучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12			1283	59			1354
Корисувачі:									
Зміна об'єкції політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	12			1283	59			1354
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					9			9
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				9	-9			
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								
Висучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	1			11				12
Залишок на кінець року	4300	13			1294	59			1366

Керівник

Головний бухгалтер



Буласко Оксана Миколаївна

Вишнева Світлана Василівна

Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Регістраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О. Горбунова

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25896724
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Господар"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 64.19
Територія за КОАТУУ	3222755100
Місцезнаходження	08001, Київська обл., Макарівський р-н., смт. Макарів, вул. Дмитрія Ростовського, буд. 52-А, кім. 6.
Дата внесення змін до установчих документів	22.05.2017р.
Дата державної реєстрації	08.08.2000р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	20.04.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100149
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №108
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.	№162	26.01.2017	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№509	07.03.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2020р.	4		
Голова правління	Буласенко Оксана Миколаївна		
Головний бухгалтер	Вишнева Світлана Василівна		

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО
UA883226690000026 509300577696	322669
UA593218420000026 507053000330	321842

Назва банку	Місто
ТББВ №10026/0773 філії-ГУ по м. Києву та Київській області АТ "Ощадбанк"	Київ
АТ КБ "Приватбанк" Макарівське відділення Київського ГРУ	Київ

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Звід імені ТОВ АФ "Стелус"
Директор Т.О. Горбунова

Найменування материнської компанії
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

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.

Загальна інформація

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 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, 31.12.2020р.;

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

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

звіти про власний капітал за 2019 та 2020 роки;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині 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 – за 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

Діяльність кредитної спілки в 2019-2020 роках здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками пандемії 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 противірусного 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 чії 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 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.

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, крім оцінок, що стосуються застосування МСФЗ 9. 12 березня 2020 року набуло чинності Розпорядження №1840, яким визначено новий підхід до розрахунку та формуванню резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління кредитної спілки вважає новий підхід максимально наближеним до вимог МСФЗ 9, та відповідно змінює оцінку в обліковій політиці з 12 березня 2020 року із перспективним застосуванням, відповідно до вимог МСБО 8.

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 процентні 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 прогнозах 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 кожен 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. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю 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 сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного 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 кредитної спілки 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 оновлення останнього	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	01.01.2019р.	Застосовано	Відсутній
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 Витрати за позиками	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 відсотка, 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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>1 січня 2021 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>Вплив поправок не застосовано</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу</p>	<p>01 січня 2022 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовано</p>	<p>Вплив поправок не застосовано</p>

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.				
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

202

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	відповідності IAS 41 і IFRS 13.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

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. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (B), 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 достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2 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.

3.2.3 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.

3.2.4 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.

3.2.5 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.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 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.

3.2.8 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.

3.2.9 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 більше 3 місяців на 31.12.2020р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2020р.		
		кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	Середньо-зважена процентна ставка, %	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	
Усього кредитів у тому числі	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15	
Комерційні кредити	010	202	5500	205	3373	51,8	0	0	28	509	0	0	
Кредити, надані на великих селянських (фермерських) господарств	011	0	0	3	78	35,1	0	0	3	78	0	0	
Кредити, надані на великих особистих селянських господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредити, надані на великих селянських господарств	013	17	412	8	167	55	0	0	0	0	0	0	
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	107	3223	111	1967	54,7	0	0	12	176	0	0	
Споживчі кредити	015	84	1865	83	1161	47,6	0	0	13	255	0	0	
придбання автотранспорту	015 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
придбання ауто-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015 2	18	491	14	258	55,23	0	0	0	0	0	0	
інші потреби	015 3	66	1374	69	903	45,41	0	0	13	255	0	0	

ПОРІВНЯЛЬНА 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 більше 3 місяців на 31.12.2019р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2019р.			
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	кількість, од.	сума тис. грн.		
Усього кредитів у тому числі	010	250	6335	238	3598	8	9	10	11	14	15		
Комерційні кредити	011	0	0	4	80	0	0	4	80	0	0		
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	7	188	5	119	0	0	0	0	0	0		
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	118	3438	108	1636	0	0	9	119	0	0		
Споживчі кредити	015	125	2689	121	1763	0	0	11	182	0	0		
придбання автотранспорту	015 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015 2	38	845	30	373	0	0	0	0	0	0		
інші потреби	015 3	87	1844	91	1391	0	0	11	182	0	0		

Примітка 3.3. Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки 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 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	145	94	174

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Залишок основної суми за кредитами	2758	3505	3199
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-365	-438	-527
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	69	98	148
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	-10	-29	-82
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки до набуття чинності Розпорядження № 1840	-6	-10	
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	6	10	18
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Інша поточна дебіторська заборгованість	42	40	38
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість	-12	-16	-23
Разом	2482	3160	2771

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	відсутні	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	31
Разом	відсутні	відсутні	31

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Готівка	83	5	51
Поточний рахунок у банку	30	71	71
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів			300
Разом	113	76	422

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
АТ КБ "Приватбанк"	UA07321842000026004010101300	150
АТ КБ "Приватбанк"	UA24321842000026105040101309	100
АТ КБ "Приватбанк"	UA10321842000026107040100911	50
Всього	xxx	300

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал

Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)

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

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

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

Примітка 5.13 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.

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.15 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 5.16 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. Станом на дату звітності відображено нараховану заробітну плату за грудень, яка буде виплачена в січні 2021р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	6	6	7
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	10	14	
Разом	16	20	7

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	28	27	27
Добровільні внески членів в додатковий капітал		1	
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	410	480	566
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю		152	
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	2	2
У тому числі розрахунки з особами, що втратили членство.			0
РАЗОМ	439	662	595

Детальна інформація щодо залучених коштів в звітному періоді

Назва контрагента	Відсоткова ставка, строк залучення	Сума залучена (тис. грн.)	Сума повернута (тис. грн.)	Залишок заборгованості на дату звітності (тис. грн.)
ОКС	19%	240	392	
Всього	xxx	240	392	

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	1722	1662
Інші процентні доходи	4	
Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами		
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	101	1
Дохід від зменшення резерву під очікувані збитки		1
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти до 31.12.2020	13	46
Разом операційні доходи	1840	1710

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

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

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(4)	(3)
Витрати на виплати працівникам	(1090)	(1081)
Витрати на амортизацію	(6)	(5)
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(150)	(167)
Разом адміністративні витрати	(1250)	(1256)

Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(232)	(75)
Витрати на нарахування РСБ	(11)	
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти до 31.12.2020		(55)
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки до 31.12.2020		(5)
Разом інші операційні витрати	(243)	(135)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(332)	(283)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески		
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	(8)	(30)
Разом фінансові витрати	(340)	(313)
Разом витрати	(1833)	(1704)

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

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

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

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	858	47
Надходження від юридичних осіб	240	410
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	342	
Внесення додаткових пайових внесків		
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	4144	8079
Відшкодування судових витрат	4	1
Інше	17	2
Разом інших надходжень	5605	8539

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

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

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

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

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

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Повернення внесків членам кредитної спілки	(543)	(778)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	(231)	(245)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	(392)	(258)
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	(8)	(30)
Сплата судового збору	(11)	(7)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	(7)	(1)
виплати особам, що втратили членство	(0)	
Разом інших витрачань	(1192)	(1319)

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

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внески членами кредитної спілки до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6:

По рядку 4210 відображено відрахування нерозподіленого прибутку до резервного капіталу в порядку, передбаченому Положенням про фінансове управління

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

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків в порядку визначеному Загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням Спостережчої Ради кредитної спілки.

По графі 7

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

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу

Дані графі 4 відсутні, так як, у кредитній спілці не було дооцінки основних засобів

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
K1	Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Станом на 31.12.2020 фактичне значення K1 складає 67,9%
K2	Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків, станом на дату звітності без урахування пом'якшення щодо РЗПВ, фактичне значення нормативу складає: 40%
Буфер запасу капіталу (Б)	Буфер запасу капіталу не розраховується так, як кредитна спілка має менше ніж 30 млн. внесків (вкладів) на депозитні рахунки та не має відокремлених підрозділів поза межами області.

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших пов'язаних сторін	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	2	12	32	11
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	41	10	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	199	8	-	44
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	159	62	43	45
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	-
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	730	726	162	160
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
отримання послуг	-	-	-	-
оренда	-	-	-	-
надання поручительств перед третіми особами	-	-	-	-

Примітка 10 Управління ризиками

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

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	422	300		
Фінансові інвестиції			31	34
Кредити, надані членам кредитної спілки			2401	972
Проценти по кредитах	139	279	1254	
Разом грошовий потік	561	579	3685	1006
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			1715	190
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	25	49	222	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	25	49	1937	190

<p>Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2020р.</p> <p>K5</p> <p>Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятими активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки 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 та складає станом на звітну дату 97 тис. грн.сума прийнятих активів на звітну дату складає452 тис. грн.</p>
--

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

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю за амортизованою вартістю з вирахуванням сформованого резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втраг від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2020р. складає 2912 тис.грн. станом на 01.01.2020р. складає 3155 тис.грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на дату звітності, кредитна спілка має 2541 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфелю.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 832 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2019 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 438 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів кредитного ризику	
K3	Норматив кредитного ризику (K3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (K3) має бути не більше ніж 25 відсотків.Станом на звітну дату норматив K3 дорівнює 2,43%
K4	Норматив концентрації кредитних ризиків (K4) 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 (K4) має бути не більше ніж 3.Фактичне значення нормативу дорівнює0

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2020р. Кредитна спілка не ідентифікувала умовні зобов'язання та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

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

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначила 05.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережюю Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2021 по 05.02.2021р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Поширення коронавірусу

У зв'язку з нещодавнім та швидким розвитком спільного коронавірусу (COVID-19) багато країн вимагають від суб'єктів господарювання обмеження або призупинення ділових операцій, а також вживають обмеження та заходи з карантину. Такі заходи значно вплинули на діяльність підприємств різних секторів економіки в Україні та світі.

Починаючи з березня 2020 року, державними органами України здійснюються заходи щодо запобігання поширенню на території України коронавірусу, зокрема, з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року на всій території України встановлено карантин.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в країні вимушені призупинити або обмежити свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.

Кредитна спілка визначила, що ці події є некоригуваними по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Керівник

Булаєнко Оксана Миколаївна

Головний бухгалтер

Вишнева Світлана Василівна



Звіт незалежного аудитора від 02.04.2021 р.
Ключовий партнер з аудиту *Julia Top* Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ Статус
Директор *Julia Top* Т.О. Горбунова