

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 «НАШІ ЛЮДИ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Належний адресат – Загальним зборам членів та органам управління Кредитної спілки
«НАШІ ЛЮДИ»
Національному банку України
Державній Податковій службі України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» (далі – Кредитна спілка) код ЄДРПОУ 26036171, 58001, м.Чернівці, вул.Героїв Майдану, 31, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки «НАШІ ЛЮДИ» 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Здійснюючи оцінювання оцінки управлінського персоналу з питання безперервності діяльності КС «НАШІ ЛЮДИ», аудитор розглянув, чи містить оцінка управлінського персоналу всю доречну інформацію, що стала відомою аудитору після подання фінансової звітності за 2020 рік і до дати надання цього Звіту.

Ми звертаємо увагу на примітку 10 у фінансовій звітності «Управління ризиками», а саме- КС « НАШІ ЛЮДИ» розкрита інформація про невиконання нормативу достатності капіталу (K2)- фактичне значення -1,95 %, нормативне значення –не менш ніж 7%; та нормативу концентрації кредитних ризиків (K4)-фактичне значення-16,83, нормативне значення-3. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Звертаємо увагу на те, що у підрозділі примітки 2 до фінансової звітності «Операційне середовище та безперервність діяльності» - Кредитною спілкою « НАШІ ЛЮДИ» викладена наступна інформація -09.04.2021р. у якості заходу впливу за порушення фінансових нормативів(нормативу достатності капіталу (K2)та нормативу концентрації кредитних ризиків (K4)- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ своїм рішенням зупинив дію ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Строк усунення порушення до 30 червня 2021р. Кредитна спілка « НАШІ ЛЮДИ» ніколи не користувалась цією ліцензією, тобто не залучала внески (вклади) на депозитні рахунки. Тому зупинення ліцензії не має впливу на подальшу діяльність Кредитної спілки. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

На час проведення аудиту світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності, що має враховуватися при аудиті фінансової звітності КС «НАШІ ЛЮДИ». Враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки аудитор розглядає вплив такої своєї оцінки на аудиторський звіт з відповідним розкриттям питання безперервної діяльності у цьому параграфі. Для КС «НАШІ ЛЮДИ» пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на подальшу діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на позичальників та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень. Наскільки істотним і тривалим буде вплив пандемії на діяльність КС «НАШІ ЛЮДИ» за підсумками 2021 року, буде залежати від того, наскільки довго триватиме пандемія і наскільки суттєво і надовго просядуть макроекономічні показники в Україні та світі. У примітках « Операційне середовище та безперервність діяльності» ,« Події після дати балансу» - розкрита інформація про вплив пандемії COVID-19 . Таким чином, нашу думку не модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту-це питання, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначилися, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Кредитної Спілки «НАШІ ЛЮДИ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,був проведений іншим аудитором, який 07 квітня 2020 р. висловив думку із застереженням 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 21 травня 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 ;

КС «НАШІ ЛЮДИ» дотримується вимог Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р. за винятком наступного – не виконується норматив достатності капіталу (K2)-фактичне значення -1,95 %, нормативне значення –не менш ніж 7%, відхилення-5,05 % та норматив концентрації кредитних ризиків (K4)-фактичне значення-16,83, нормативне значення-3, відхилення-13, 83. За результатами перевірки звітності КС «НАШІ ЛЮДИ» отримано листа від НБУ 11.12.2020 р. №21-0005/75066 про порушення п.6 розділу 5 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 встановлює, що частка непродуктивних активів кредитної спілки не має перевищувати розміру основного капіталу кредитної спілки. КС«НАШІ ЛЮДИ» було надана відповідь до НБУ лист № 10-63 від 28.10.2020 р. про заходи, що вживалися кредитною спілкою для усунення порушення:

- зменшення залишку прострочених та неповернених кредитів;
- збільшення резервного капіталу;
- розміщення коштів на депозитах у банках.

План заходів щодо приведення діяльності КС «Наші люди» у відповідність до вимог чинного законодавства :

Діяльність	Дата
Діяльність, спрямована на зменшення рівня прострочених та неповернених кредитів, що призведе до зменшення РЗПВ та збільшення основного капіталу	Постійно
Збільшення основного, в тому числі резервного капіталу	Постійно
Реалізація основних фондів	01.04.2021р.
Зберігання вільних грошових коштів у продуктивних активах, а саме короткострокових фінансових інвестиціях	3 01.12.2020 р.

Станом на 31.12.2020 р. згідно додатку 12 звітних даних про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами до звітних даних - вищевказане порушення присутнє.

-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 суттєві 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	27.01.2021 р. № 26036171
Дата початку проведення аудиту	27.01.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту	21.05.2021 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

Від імені ТОВ Аудиторська фірма «Статус»
Директор

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

Дата звіту – 21 травня 2021 р.

Місце складання – м.Запоріжжя



Т.О.Горбунова

Т.О.Горбунова

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників
Адреса, телефон 58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31 (0372)584004

Дата (рр/мм/чч)	Коди
21 01 01	
за ЄДРПОУ	26036171
за КОАТУУ	7310136300
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	14

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1		Код за ДКУД	1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
- первісна вартість	1001		
- накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	295	277
- первісна вартість	1011	838	881
- знос	1012	-543	-604
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	233	233
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	22235	17347
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	38	38
Усього за розділом I	1095	22801	17895
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35	17
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	58620	63577
Поточні фінансові інвестиції	1160		4000
Гроші та їх еквіваленти	1165	3065	14986
Готівка	1166	2456	2796
Рахунки в банках	1167		190
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	61720	82580
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	1268	1268
БАЛАНС	1300	85789	101743

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	124	127
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	999	1579
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	210	210
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1333	1916
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610		
- за товари, роботи, послуги	1615		8
- з бюджетом	1620	912	2965
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	366	500
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	83178	96352
Усього за розділом III	1695	84456	99827
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	85789	101743

Керівник

Головний бухгалтер



Ільїн Олег Петрович

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 21.05.2021 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

26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

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	46059	36550
Адміністративні витрати	2130	(8533)	(7926)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(16773)	(7685)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20753	20939
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	524	
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(21277)	(20915)
Витрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		24
збиток	2295		()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		24
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		24

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(152)	(188)
Витрати на оплату праці	2505	(3254)	(2823)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(697)	(605)
Амортизація	2515	(61)	(55)
Інші операційні витрати	2520	(21141)	(11940)
Разом	2550	(25305)	(15611)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник



Корній Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 21.05.2021
 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

26036171

Підприємство Кредитна спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

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			
Надходження від:			
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		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	6	8
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	34508	10836
Інші надходження	3095	89454	107371
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	4415	4339
Прові	3105	2528	2277
Відрахувань на соціальні заходи	3110	670	601
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	2715	4300
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	66780	80252
Інші витрачання	3190	31936	26528
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14924	-82
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	21500	
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	457	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	25500	
необоротних активів	3260	43	8
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3586	-8
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	583	343
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	583	343
Чистий рух коштів за звітний період	3400	11921	254
Залишок коштів на початок року	3405	3065	2811
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	14986	3065

0

Керівник

Львів Олег Петрович

Головний бухгалтер



Горбунів Надія Петрівна 21.05.2021
 Звіт незалежного аудитора від
 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

Відомості Кредитна спілка "Наші люди"

за ЄДРПОУ

26036171

Звіт про власний капітал
за рік 2020р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Світання	Код рядка	Зареєстро-ваний (повний) капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилуче- ний капітал	Разом
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	124			999	210			1333
Коригування:									
Зміна облігової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	124			999	210			1333
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Разом прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Скоригований прибуток до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3			580				583
Повинення заборгованості з капіталу	4245								
Видучення капіталу:									
Вкуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Викупована викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	3			580				583
Залишок на кінець року	4300	127			1579	210			1916

Керівник

Головний бухгалтер



Григор'єв Олег Петрович

Григор'єва Надія Петрівна

Звіт незалежного аудитора від 21.05.2021
 Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
 Реєстраційний 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	26036171
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Наші люди"
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92xxx
Територія за КОАТУУ	7310136300
Місцезнаходження	58001, м. Чернівці, вул Героїв Майдану, 31
Дата внесення змін до установчих документів	15.05.2016р.
Дата державної реєстрації	13.05.2004р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	13.05.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100245
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 170
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.	№ 1123	03.07.2018	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№ 2140	30.05.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2020р.	14		
Голова правління	Ільїн Олег Петрович		
Головний бухгалтер	Іванів Надія Петрівна		

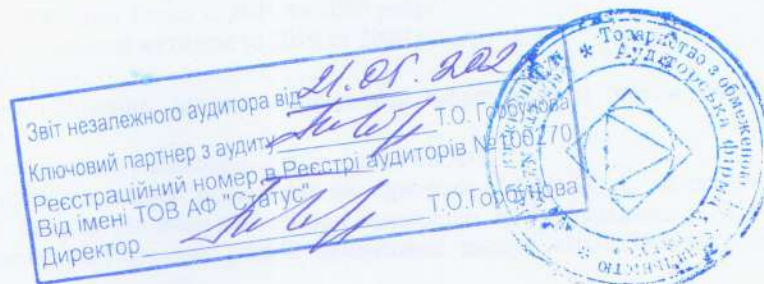
Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA2538052600000002 650390104113	380562	АТ "КБ "Глобус"	Чернівці
UA3232536500000002 650901752447	325365	АТ "Кредобанк"	Чернівці
UA6732820900000026 501010051325	328209	АБ "Південний"	Чернівці

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

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 устанавлюється 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 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 характері 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 вискрізне провітрювання приміщень.

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

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

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

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

10. Організовано дистанційний прийом членів з використанням сучасних каналів віддаленої комунікації (телефон, Skype, Viber, інші месенджери) та розміщено на власному вебсайті 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.

Також, 9.04.2021р. у якості заходу впливу за порушення фінансових нормативів НБУ рішенням зупинив дію ліцензії на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Але Кредитна спілка ніколи не користувалась цією ліцензією, тобто не залучала внески (вклади) на депозитні рахунки. Тому зупинення ліцензії не має впливу на подальшу діяльність Кредитної спілки.

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

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

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

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

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

«Залишок 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.

Оцінка 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 наведеним 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.

Резерв 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 визначено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

На першому етапі

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

Рівні кредитного ризику

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

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

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

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

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

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

3.1.2 Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, цільові 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

прилику, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на прилики, 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 банках, 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 умови, якщо вони достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки з запитанням, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання 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 витрат, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу 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, пенсії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

Стандарти виправки до них	та	Скорочений опис оновлень	Дата останнього оновлення	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	16	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	23	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

Всі 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
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Вимірювання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Стричкові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни.	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

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
	які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
МСБО 37 «Забезпечення, непопередбачені зобов'язання та непопередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	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, непопередбачені зобов'язання та непопередбачені 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	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

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
	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.				
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.				Вплив відсутній
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

МСБО 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
	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.				

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

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

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (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 відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Викладено основних нормативів достатності капіталу 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 розкриває 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 видів 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		Забороченість за кредитами на 31.12.2020р.			Продовжувати кредити на 31.12.2020р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020р.		Великі ризики (кредити чийся кредитний сніжок >= 10 % капіталу) на 31.12.2020р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	Середньо-заважена процентна ставка, %	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	010	715	64879	765	84231	39,3	12	8566	123	6691	2	10045
Комерційні кредити	011	24	16732	59	31307	34,81	3	1946	16	686	2	10045
Кредити, надані на місяця селянських (фермерських) господарств	012	6	4802	10	7398	36,74	2	1796	1	5	0	0
Кредити, надані на місяця особистих селянських господарств	013	322	18576	241	15147	44,68	0	0	8	345	0	0
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	357	24469	406	26462	45,6	6	4661	61	3439	0	0
Споживчі кредити	015	6	300	49	3917	16,28	1	163	37	2216	0	0
Кредити на придбання автомобіля	015	0	0	6	1173	43,5	0	0	4	305	0	0
Кредити на придбання вудло-техніки	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на придбання вудло-техніки	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші потреби	015	6	300	43	2743	4,63	1	163	33	1911	0	0

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2019 РІК (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за 2019 рік			Заборгованість за кредитами на 31.12.2019р.			Продовговані кредити на 31.12.2019р.			Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2019р.		Великі ризики (кредити чистим кредитним спільноті $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2019р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	Середньо-зв'язана процентна ставка, %	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.	кількість, од.	сума, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15		
Усього кредитів у тому числі:	010	902	80251	920	83533	42	1	2000	91	4016	1	9249		
Комерційні кредити	011	33	25059	61	27343	36,9	0	0	17	1226	1	9249		
Кредити, надані на ведення сільськогосподарських господарств	012	3	3897	6	6988	42,6	0	0	1	17	0	0		
Кредити, надані на ведення особистих сільськогосподарських господарств	013	126	9133	110	9521	42,7	0	0	4	76	0	0		
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	734	41711	679	34854	48,4	1	2000	32	1034	0	0		
Споживчі кредити	015	6	451	64	4827	23,2	0	0	37	1663	0	0		
Кредити на придбання автотранспорту	015	0	0	8	1266	45,4	0	0	4	305	0	0		
Кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та ком'ютерів	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Інші потреби	015	6	451	56	3561	15,3	0	0	33	1358	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, а також можливі ризики діяльності кредитної спілки.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення 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 несподіваного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром несподіваних 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 компетенції якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка стратегій 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 клієнтами, 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 ризикі 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 на 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

інвести 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 з покращення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно здійснює 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 виконують у таблиці 2 Примітки 10.

Додаток 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

Нижче наведено детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) - Нематеріальні активи (рядки 1000 - 1002)

Нематеріальні активи	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісною вартістю	накопиченою амортизацією	первісна вартість	накопичена амортизація
Нематеріальні активи, що не підлягають амортизації											
Нематеріальні активи, що підлягають амортизації											
Всього											

Спеціальні вимоги, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

Спеціальні вимоги, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Вартість нематеріальних активів, укладених у заставу нематеріальних активів

немає

Вартість нематеріальних активів, кредитованої спільною нематеріальних активів

немає

Вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

Нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

II. Основні засоби																	
Група основних засобів	строк експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації за звітний період	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного періоду		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	знос	передані у операційну оренду	знос			
															первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Нематеріальні засоби																	
Земельні ділянки																	
Земельні ділянки, що не підлягають амортизації	50	714	486				36				714	522					10%
Земельні ділянки, що підлягають амортизації	4	59	22	43			15				102	37					10%
Промислові засоби																	
Промислові засоби, що не підлягають амортизації	10																
Промислові засоби, що підлягають амортизації		65	35				11				65	46					
Інші основні засоби		838	543	43			61				881	604					
Всього		838	543	43			61				881	604					

Вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

17

Вартість повністю амортизованих основних засобів

Вартість основних засобів, призначених для продажу

Вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

В 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 вартістю	24253	22235	17347
Усього за РЗПВ			-740

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти кредитної спілки, до яких обмежено доступ в зв'язку із проблемним фінансовим станом Банку ПуАТ "Фідобанк" - 3 тис. грн., ПАТ "Енергобанк" - 35 тис. грн.. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи щодо повернення заборгованості. Кредитна спілка сформувала РСБ в розмірі 100% від суми.

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
Сума основної суми за кредитами	42739	61298	66344
Сума фактично сформованого резерву на вартість втрат від неповернених кредитів	-3030	-3317	-5943
Сума нарахованих, але несплачених пеней за кредитами	2028	3071	4405
Сума фактично сформованого РЗПВ на кредитові проценти	-492	-880	-1602
Сума фактично сформованого резерву на вартість збитки до набуття вартості Розпорядження № 1840	-1420	-2051	
Сума заборгованості позичальників за депозитами та іншими судовими витратами	82	177	318
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	15	56	59
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду	-15	-56	-59
Інша поточна дебіторська заборгованість	395	360	412
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість	-38	-38	-357
Всього	40264	58620	63578

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Детальні дані Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Відсотки на депозитних	відсутні	відсутні	4000
Відсотки в банках	відсутні	відсутні	відсутні
Відсотки на депозитних	відсутні	відсутні	4000
Відсотки в ОКС	відсутні	відсутні	
Всього			

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Детальні дані «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
Гроші	2805	2456	2796
Поточний рахунок у банку	6	609	190
Поточні кошти в дорозі			12000
Відсотки грошових коштів	2811	3065	14986
Всього			

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA393204780000026510000000860	2000
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA393204780000026510000000860	1000
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA393204780000026510000000860	1000
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA393204780000026510000000860	1000
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA403204780000026518000000958	2000
ПРАТ АБ "Укргазбанк"	UA403204780000026518000000958	5000
ПРАТ "КБ" Глобус	UA303805260000265120071004113	12000
Всього	xxx	

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

Активи, утримувані для продажу з урахуванням вимог МСФЗ 5, оцінюються за найнижчою з оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. В цій фінансовій звітності активи, утримувані для продажу відображені за балансовою вартістю.

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)

На дану фінансову звітність 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)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Кредитна спілка не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1623, 1628)

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. Детальні 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	326	349	500
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію			
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що виникають з діяльності у звітному році	15	17	
Разом:	341	366	500

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Зобов'язання на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	65632	82826	95999
Додатковий внесок членів в додатковий капітал	27	27	27
Зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю			
Зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю			210
Зобов'язання кредиторська заборгованість	1158	325	115
В тому числі розрахунки з особами, що втратили членство.			98
Разом:	66817	83178	96352

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про операційний 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
Проценти за кредитами	31382	30106
Інші процентні доходи	52	11
Штрафи та інші санкції за порушення договорів	9	
Доход від зменшення Резерву на вартість кредитів від неповернених кредитів	14614	5634
Доход від зменшення резерву під операційні активи		309
Інші операційні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти за 2017-2018	1	448
		42
Результат операційні доходи	46059	36550

Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2190)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних операціях, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших операцій. 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		
Витрати на зарплату працівникам	(152)	(188)
Витрати на амортизацію	(3951)	(3428)
Витрати на адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(61)	(55)
	(4368)	(4255)
Результат адміністративні витрати	(8533)	(7926)

Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву нарахування втраченої від неповернених коштів	(16451)	(5921)
Витрати на нарахування РСБ	(318)	
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нарахування процентів до 31.12.2020		(823)
Витрати на нарахування резерву на внески за кредитними договорами, рішенням суду	(4)	(1)
Витрати на нарахування резерву під ліквідаційні збитки до 31.12.2020		(940)
Разом Інші операційні витрати	(16773)	(7685)
Фінансові витрати		
Нарахування процентів на внески (внески) на депозитні рахунки членів кредитної спілки		
Нарахування відсотків на додаткові фінансові витрати	(21276)	(20915)
Нарахування процентів за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(21276)	(20915)
Разом витрати	(46583)	(36526)

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)

Відсотки Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами.

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

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Детальні статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Відсотки за кредитами	17846	5301
Відсотки від юридичних осіб		
Внески (вкладів) на депозитні рахунки		
Внески додаткових пайових внесків	27693	25840
Внески зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	43803	76080
Відшкодування судових витрат	46	130
Інше	66	20
Разом інших надходжень	89454	107371

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)

Детальні статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Внески членам кредитної спілки	(31566)	(25539)
Виплата відсотків за внесками (вкладами) на депозитні рахунки		
Виплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Виплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Виплата судового збору	(184)	(187)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	(185)	(801)
Внески членам, що втратили членство	(80)	(688)
Разом інших витрачань	(31936)	(26527)

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

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

Параграф 3:

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

Внеску 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу обліку власного капіталу кредитної спілки.

Параграф 5 даних немає

Параграф 6:

Внеску 4210 - В звітному періоді поповнення резервного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку не відбувалось

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

Параграф 7

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

Параграф 4 відсутні, так як, у кредитної спілки 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 2967,4%
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 кредитної спілки 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, фактичне значення нормативу складає 1,95
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	1 500	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	19 394	-	5 617	-
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	1011	957	166	189
придбання або продаж нерухомості та інших активів	0	-	0	-
отримання послуг	0	-	0	-
оренда	0	-	0	-
надання поручительств перед третіми особами	0	-	0	-

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	14986	12000		
Фінансові інвестиції			4000	233
Кредити, надані членам кредитної спілки		8	37630	46592
Проценти по кредитах	2504	5008	22536	
Разом грошовий потік	17490	17016	64167	46825
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами			210	
Усього потенційних майбутніх виплат			210	

Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2020р.**K5**

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 4800 тис. грн.сума прийнятих активів на звітну дату складає 18986 тис. грн.

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 втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику, що станом на 31.12.2020р. складає 80551 тис.грн. станом на 01.01.2020р. складає 80357 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 64614 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 19817 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2019 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 5284 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості на суму 1268 тис.грн. Кредитна спілка здійснює всі необхідні заходи по реалізації цього майна. В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене
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 1,53%
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 дорівнює 16,83

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 12 Судові процеси

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

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження відкритої фінансової звітності кредитна спілка визначає 20.04.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору. За період з 01.01.2021 по 20.04.2021р. 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 швидко розповсюдженим коронавірусом (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 глибоке розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в Україні змушені припинити або обмежувати 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 не впливають на відношення 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

Ільїн Олег Петрович

Головний бухгалтер

Іванів Надія Петрівна





Пронумеровано, прошито на _____
Директор ТОВ АФ «СТАТУС» _____ Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів № 100270
21 05 2021 р.

Погоджено:
Головою правління Кредитної Співки _____
21 05 2021 р.

