

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

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

Звіт незалежного аудитора

**Керівництву Кредитної спілки
«КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ»;
Уповноваженому органу, що здійснює державне
регулювання ринків фінансових послуг**

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ ПРОФСПІЛОК МВС УКРАЇНИ, що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2020 р. та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

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

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, які, на професійне судження Аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності. Ці питання розглядались у контексті аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування відповідної думки Аудитора щодо неї. Аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань віднесено:

- Операції з пов'язаними особами - це питання вважалося значущим для аудиту, оскільки такі операції мають особливий підхід при здійсненні та відображенні в обліку та звітності. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у фінансовій звітності відповідно МСБО 24 в примітці №9;
- Знецінення активів – це питання вважалося значущим для аудиту, оскільки правильна оцінка активів має безпосередній вплив на достовірність та сприйняття користувачами фінансової звітності фінансового стану кредитної спілки. Аудитором було проведено аналітичні процедури, процедури перерахунку, перевірено відповідність розкриття у фінансовій звітності. В результаті виконаних аудиторських процедур ми дійшли висновку, що резерв під очікувані збитки, до якого входить резерв покриття втрат від неповернених позичок, сформований адекватно стану кредитного портфелю. У фінансовій звітності розкрито у примітках 5 та 10.

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

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності Кредитної спілки відповідно до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями.

Звітні дані за 2020 рік, складаються з таких звітів:

- загальна інформація про кредитну спілку (додаток №1);
- звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток №2);
- звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток №3);
- звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток №4);
- розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (додаток №5);
- звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток №6);
- звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток №7);
- звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток №8);
- звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток №9);
- звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток №10);
- звітні дані про залишки за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток №11);
- звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток №12).

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони

вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї звітності.

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

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

**Директор ТОВ «Аудиторсько-консалтингова
Компанія «НІЛ»
Аудитор**

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

**Адреса аудитора
Прспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна**

25 березня 2021 р.

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	21 01 01
за ЄДРПОУ	25401013
за КОАТУУ	8039100000
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	4

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон 01601, Київ, вул. Володимирська, будинок15 675517891

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

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

Форма №1 Код за ДКУД

v
1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	1
- первісна вартість	1001	11	11
- накопичена амортизація	1002	-10	-10
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	7	3
- первісна вартість	1011	45	44
- знос	1012	-38	-41
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1786	1752
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	1794	1756
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4	
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	1852	1957
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	522	604
Готівка	1166		1
Рахунки в банках	1167		379
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	2378	2561
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	4172	4317

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	191	190
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	6	6
Резервний капітал	1415	980	983
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-10	
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1167	1179
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1585	1775
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	1585	1775
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	787	883
- за товари, роботи, послуги	1615		
- з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	32	51
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	601	429
Усього за розділом III	1695	1420	1363
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	4172	4317

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

	Коди
Дата (рр/мм/чч)	20 01 01
за ЄДРПОУ	25401013
за КОАТУУ	8039100000
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
0	4

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон 01601, Київ, вул. Володимирська, будинок 15675517891

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019р.

Форма №1

Код за ДКУД

			V
			1801001
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1	1
- первісна вартість	1001	11	11
- накопичена амортизація	1002	(10)	(10)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	11	7
- первісна вартість	1011	45	45
- знос	1012	(34)	(38)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
- інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1277	1786
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1289	1794
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7	4
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	1778	1852
Поточні фінансові інвестиції	1160	200	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	238	522
Готівка	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2223	2378

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	3512	4172
ПАСИВ	<i>Код рядка</i>	<i>На початок звітного періоду</i>	<i>На кінець звітного періоду</i>
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	191	191
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6	6
Резервний капітал	1415	978	980
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	(10)
Неоплачений капітал	1425	---	---
Вилучений капітал	370	---	---
Усього за розділом I	1495	1176	1167
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			0
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	644	1585
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	644	1585
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна заборгованість за:		-	-
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	1065	787
- за товари, роботи, послуги	1615	-	-
- з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
- розрахунками зі страхування	1625	-	-
- розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	38	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	589	601
Усього за розділом III	1695	1692	1420
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
БАЛАНС	1900	3 512	4 172

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Коди

21 | 01 | 01

25401013

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	1400	1275
Адміністративні витрати	2130	(836)	(777)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(5)	(35)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	559	463
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(548)	(474)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11	
збиток	2295		-11)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11	
збиток	2355		-11

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	11	-11

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	(0)	(1)
Витрати на оплату праці	2505	(570)	(544)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(125)	(120)
Амортизація	2515	(4)	(4)
Інші операційні витрати	2520	(143)	(143)
Разом	2550	(841)	(812)

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

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Дата (рік, місяць,
число)

Коди
21 01 01
25401013

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

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	11	21
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3653	3697
Інші надходження	3095	2032	1827
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	109	128
Праці	3105	457	439
Відрахувань на соціальні заходи	3110	130	123
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	217	198
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	3540	4197
Інші витрачання	3190	1162	378
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	81	82
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		200
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		200
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			

Власного капіталу	3300	4	5
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390	3	-3
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1	2
Чистий рух коштів за звітний період	3400	82	284
Залишок коштів на початок року	3405	522	238
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	604	522

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Звіт про власний капітал за рік 2020р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паівовий) капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилуче ний капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	191		6	980	-10			1167
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	191		6	980	-10			1167
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					11			11
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				2	-2			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	2			1				3
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	-3							-3
Інші зміни в капіталі	4290					1			1
Разом змін у капіталі	4295	-1			3	10			12
Залишок на кінець року	4300	190		6	983				1179

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

20| 01| 01

25401013

Підприємство КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

за рік 2019

Форма №4 Код за ДКУД 1801005									
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Переподілений прибуток (непокривний збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	191		6	978	1			1176
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	191		6	978	1			1176
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(11)			(11)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Стягування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3			2				5
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(3)							(3)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				2	(11)			(9)
Залишок на кінець року	4300	191		6	980	(10)			1167

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25401013
Повна назва Кредитної спілки	КРЕДИТНА СПІЛКА ПРОФСПЛОК МВС УКРАЇНИ
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	8039100000
Місцезнаходження	01601, Київ, вул. Володимирська, будинок15
Дата внесення змін до установчих документів	12.04.2017
Дата державної реєстрації	10.02.1998р.
Код фінансової установи	25401013
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	07.05.2004
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100225
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №158
Кількість відокремлених підрозділів	немає

Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	162	Розпорядження	Безстрокова 26.01.2017
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	308	Розпорядження	Безстрокова 16.02.2017

Чисельність працівників на 31.12.2020р.	4
Голова правління	Васюк Петро Григорович
Головний бухгалтер	Давиденко Ніна Миколаївна

Банківські реквізити :

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA9130574900000002 650330633801	305749	Банк КРЕДИТ ДНІПРО	Київ
UA2532266900000002 650600627664	322669	ТББВ №10026/0159 АТ ОЩАДБАНК	Київ
UA8630529900000026 508016200463	305299	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	КИЇВ

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 фінансовий стан на 01.01.2019, 31.12.2019, 31.12.2020р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 та 2020 роки; звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2019 та 2020 роки; звіти про власний капітал за 2019 та 2020 роки; примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення **Твердження про застосування МСФЗ**

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

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

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

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року. Звітний період - 2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня. Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на 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 наскрізне провітрювання приміщень.
6. Забороняється допуск до роботи осіб із ознаками гострого респіраторного інфекційного захворювання та Забезпечено проведення щоденної термометрії всіх працівників (перед початком робочої зміни та після її завершення), результати термометрії вносити до оформлених на кожного працівника листків термометрії.
7. Встановлено карантин працівникам, які перебували за кордоном, або чий близькі родичі перебували за кордоном останнім часом або мають ознаки гострого респіраторного інфекційного захворювання.
8. Організовано спеціальні скриньки для прийому кореспонденції, щоб громадяни могли залишити документи, не відвідуючи приміщень Кредитної спілки та не контактуючи з персоналом.
9. Максимально скорочено кількість особистих комунікацій з клієнтами, надаючи консультації та приймаючи документи звичайною або електронною поштою чи через інші електронні канали комунікацій.
10. Організовано дистанційний прийом членів з використанням сучасних каналів віддаленої комунікації (телефон, Skype, Viber, інші месенджери) та розмістити на власних вебсайтах відповідні інструкції щодо дистанційної передачі документів та налаштування необхідного програмного забезпечення.

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

Враховуючи рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

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

3.1.1 Фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

Проценти

Ефективна ставка відсотка

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

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

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

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

Амортизована вартість і валова балансова вартість

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

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

Розрахунок процентних доходів та витрат

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

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

Класифікація - фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

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

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

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

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

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

Перекласифікація

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

Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення. **Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Фінансові активи

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

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

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

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

Зменшення корисності - Фінансові активи

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

На першому етапі

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

Рівні кредитного ризику

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

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

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

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

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

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

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

3.1.2 Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

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

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 Фінансові зобов'язання

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю 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 видатків, для яких

воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

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

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

Стандарти та поправки до них	Скорочений опис оновлень	Дата останнього оновлення	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”	Ключові оновлення стосуються прийнятого МСФЗ 17 “Страхові контракти”	05.08.20	Так	Відсутній
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”	Більша частина змін пов'язана із заміною посилань на новий МСФЗ 17 “Страхові контракти”, майже повністю оновлений розділ розкриття щодо кредитного ризику	30.09.20	Так	Несуттєвий

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"		Актуалізовані посилання на МСБО1	16.06.20	Так	Несуттєвий
МСБО 23 <i>Витрати за позиками</i>		Зміни стосуються визначення норми капіталізації	16.06.20	Так	Відсутній
МСБО 19 Виплати працівникам.		Уточнення термінів, уточнення вимог коли відбувається зміна програми, скорочення або розрахунок, визначення чистого відстока, тощо.	28.08.20	Так	Відсутній
МСФЗ 16 Оренда		Поступки з оренди, пов'язані з пандемією	20.10.20	Так	Відсутній
		«covid-19»			
МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"		уточнення, щодо методу оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу та технічні зміни	16.12.20	Так	Відсутній

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

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

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (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. Розрахунок 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 аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

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

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію 3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

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

3.2.8 Податки на прибуток

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

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2020 РІК (тис. грн.)												
Назва	Ко д	Надані кредити за 2020 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2020р.			Пролонговані кредити на 31.12.2020р.		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020р.		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2020р.	
		кількість, од.	сума, тис. грн.	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена 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	48	3540	75	3762	31,5	0	0	1	26	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	36	2980	67	3489	31,66	0	0	1	26	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	12	560	8	273	30	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання автотранспорту	015 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	015 2	12	560	8	273	30	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2019 РІК (тис. грн.)						
Назва	Ко д	Надані кредити за 2019 рік	Заборгованість за кредитами на 31.12.2019р.	Пролонговані кредити на 31.12.2019р.	Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2019р.	Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2019р.

		кількість, од.	сума, тис. грн..	Кількість, од.	Сума, тис. грн.	Середньозважена 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	65	4197	101	3874	30,9	0	0	3	94	0	0
Комерційні кредити	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	32	2355	79	3375	31,1	0	0	3	94	0	0
Споживчі кредити	015	33	1842	22	499	29,7	0	0	0	0	0	0
придбання автотранспорту	015 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
придбання аудіо-, відео побутової техніки та комп'ютерів	015 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші потреби	015 3	33	1842	22	499	29,7	0	0	0	0	0	0

Примітка 3.3. Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

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

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;

- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

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

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

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

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

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

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

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) - Нематеріальні активи (рядки 1000 - 1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець періоду	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісною вартістю	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності строк експлуатації не обмежений	2	1								2	1
Програмне забезпечення	9	9	0							9	9
Разом	11	10	0							11	10

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

необмежений
прямолінійний
2130, 2515
немає
немає
немає
немає

Метод нарахування амортизації статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності вартість оформлених у заставу нематеріальних активів вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

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

(Звіту

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строк и експл уатації (років)	Залишок на початок року		Надій шло за звітни й період	Вибуло за звітний період		Нарахов ано амортиз ації за звітний період	Втрат и від зменш ення корис ності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітнього періоду		у тому числі				ліквід аційна вартіс ть
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісно ї вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансово ю орендою		Передані у операційну оренду		
													первіс на вартіс ть	зно с	первіс на вартіс ть	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Право користування																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	50																10%
Машини та обладнання	5	25	24		1	1	1				24	24					0
Транспортні засоби																	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	10	15	9				2				15	11					0
Інші основні засоби		5	5								5	5					0
Разом		45	38		1	1	3				44	40					

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

вартістьпервісна оформленихвартість повністю заставу амортизованихосновних засобів основних засобів

0

вартість основних засобів, призначених для продажу залишкова 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)

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

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	1277	1786	1752
у тому числі РЗПВ			-149

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 0. 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
Залишок основної суми за кредитами	1963	2009	1861
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-251	-219	
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	66	59	36
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	-61	-59	-3
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки до набуття чинності Розпорядження № 1840	-4	-9	
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	14	7	7
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Сума нарахованого РСБ на заборгованість за нарахованими штрафними санкціями за кредитними договорами за рішенням суду			
Інша поточна дебіторська заборгованість	60	64	62

Примітка

Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість	-9		-4
Разом	1778	1852	1958

5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	200	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	відсутні	відсутні	відсутні
Разом	200	відсутні	відсутні

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Готівка			1
Поточний рахунок у банку	238	233	379
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових коштів		289	224
Разом	238	522	604

Детальна інформація щодо розміщення еквівалентів грошових коштів на дату звітності

Назва банку	Номер рахунку	Сума (тис. грн)
Печерська Філія АТ КБ	UA323007110000026002052630410	24
ТББВ"ПРИВАТБАНК АТ "Ошадбанк" м	UA943226690000026510323627664	200
Київ		
Всього	xxx	224

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Відповідно до МСБО 32 у складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає внески членів кредитної спілки з обов'язковою сплатою, які повертаються тільки при припиненні членства. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 4 рядках 4240 та 4275.

Примітка

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.

5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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

Примітка 5.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

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

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

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

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

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена в грудні 2020р.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

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

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	7	7	4
Забезпечення наступних витрат на загальні збори	16	15	15
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	15	10	32
Разом	38	32	51

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2019	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю			
Добровільні внески членів в додатковий капітал	14	21	13
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	574	579	416
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю			
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	1	0
У тому числі розрахунки з особами ,що втратили членство.			
РАЗОМ	589	601	429

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

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	1130	1108
Інші процентні доходи	37	32
Нараховані Штрафи та інші санкції за кредитними договорами	11	21
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	219	87
Дохід від зменшення резерву під очікувані збитки		1
Інші непроцентні доходи, в тому числі зменшення РЗПВ на проценти до 31.03.2020	3	26
Разом операційні доходи	1400	1275

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

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

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(0)	(1)
Витрати на виплати працівникам	(695)	(664)
Витрати на амортизацію	(4)	(4)
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	(137)	(108)
Разом адміністративні витрати	(836)	(777)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(5)	
Витрати на нарахування РСБ		(9)

Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти до 31.12.2020		(20)
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду		
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки до 31.12.2020		(6)
Разом Інші операційні витрати	(5)	(35)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(548)	(474)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески		
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(548)	(474)
Разом витрати	(1389)	(1286)

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

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

В статті 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)

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	1153	1108
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	795	655
Внесення додаткових пайових внесків		
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал	0	7
Відшкодування судових витрат	4	5
Інше	81	52
Разом інших надходжень	2032	1827

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, товарноматеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Повернення внесків членам кредитної спілки	(735)	(96)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні	(394)	(275)
Погашення рахунки членам фінансових кредитної зобов'язань перед юридичними особами		
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Сплата судового збору	(2)	(1)
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше, у тому числі:	(31)	(6)
виплати особам, що втратили членство		
Разом інших витрачань	(1162)	(642)

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

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

По графі 3:

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

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

По графі 5:

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

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

По графі 6: кредитної спілки

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

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

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

По графі 7

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

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу

Дані графі 4 відстуні, 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 38,8%
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 без урахування пом’якшення щодо РЗПВ, фактичне значення нормативу складає: 28%
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:

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	604	224		
Фінансові інвестиції				
Кредити, надані членам кредитної спілки			273	3489

Проценти по кредитам	96	192	865	
Разом грошовий потік	700	416	1138	3489
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	187		831	1994
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	46	91	411	
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат	233	91	1242	1994

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	-	0	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на	-	0	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	526	777	102	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	883	564	187	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	401	136	300	-
В тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	179	95	-	-
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	555	538	15	12
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-			-
отримання послуг	-			-
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

Норматив ліквідності (K5) кредитної спілки станом на 31.12.2020р.
K5
Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними 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 151 тис. грн.сума прийнятних активів на звітну дату складає604 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 знеціненніям (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 3645 тис.грн. станом на 01.01.2020р. складав 3572 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 3674 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 88 тис. грн. , Станом на 31 грудня 2019 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму305 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів кредитного ризику	

К3	Норматив кредитного ризику (К3) 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 (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків станом на звітну дату норматив К3 дорівнює 0%
К4	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу дорівнює 0

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2020р. Кредитна спілка не ідентифікує 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 є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 24.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2021 по 24.02.2021р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник

Васюк Петро Григорович

Головний бухгалтер

Давиденко Ніна Миколаївна