

Кредитна спілка "Центр-Кредит"

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
зі звітом незалежного аудитора**

Благовіщенське
2021

Кредитна спілка "Центр-Кредит"

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі - "Спілка").

Керівництво Спілки відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Спілки за станом на 31 грудня 2020 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – "МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Спілка продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

Керівництво Спілки в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Спілці;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Спілки і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
- Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Спілки;
- Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Кредитної спілки "Центр-Кредит" за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена спостережною радою 5 лютого 2021 року.

Від імені керівництва Кредитної спілки "Центр-Кредит"

Голова правління
Гаврилюк Руслан Васильович

Головний бухгалтер
Маковійчук Володимир Петрович



Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

*Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності*

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Кредитної спілки "Центр-Кредит"
станом на 31 грудня 2020 року

*Національному банку України
Керівництву Кредитної спілки "Центр-Кредит"*

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням.

Ми провели аудит річної фінансової звітності Кредитної спілки "Центр-Кредит", (ЄДРПОУ – 26321380; 26400, Кіровоградська область, Благовіщенський район, місто Благовіщенське, вул. Привокзальна, будинок 8 офіс 17), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі – Спілка) на 31.12.2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням.

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Спілки за 2020 рік, аудитори виявили наступне:

Звертаємо увагу на те, що на дату проведення аудиту Спілкою отримані не всі акти звіряння розрахунків з її членами. Таким чином, ми не можемо в повній мірі підтвердити дебіторську заборгованість по розрахунках за кредитами наданими членам Спілки в сумі 16 960 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення думки щодо достовірності дебіторської заборгованості за даними розрахунками базувалось виключно на підставі бухгалтерських регістрів. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів, щодо розрахунків за кредитами наданими не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі у загальному не спотворюють фінансовий стан Спілки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (надалі – 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 "Центр-Кредит" згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що

отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Інші питання

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Ця подія не оминувала і Спілку, як учасника ринку фінансових послуг. Спалах COVID-19 та пов'язані з цим глобальні реакції спричинили уповільнення ринку кредитування, суттєве зниження активності на фінансових ринках та зниження справедливої вартості більшості фінансових інструментів. Спілка визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Спілки в майбутніх періодах. В теперішній час Спілка уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Спілки та її членів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 Спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підброску, 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 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 компанію 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 й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, 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 за край 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.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Войцехівський Сергій Вікторович; Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100400
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська / Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту	23.12.2020 року № 3-2021/104
Дата початку проведення аудиту	09.02.2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	19.03.2021 року

**Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є**

С.В.Войцехівський

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"

В.М.Титаренко

Адреса аудитора: 04080, Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32 літера "А"

Дата складання аудиторського звіту: 19.03.2021 року

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
Кредитної спілки "Центр-Кредит"
за 2020 рік



Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ-СПАНДЯРЛ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
№ 3345 в реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити
обов'язковий аудит фінансової звітності

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера "А", тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних

Кредитної спілки "Центр-Кредит"

станом на 31 грудня 2020 року

Національному банку України

Керівництву Кредитної спілки "Центр-Кредит"

Основні відомості про кредитну спілку

Таблиця 1

Найменування	Кредитна спілка "Центр-Кредит"	ЄДРПОУ - 26321380
Організаційно-правова форма	Кредитна спілка	КОПФГ - 925
Орган, що здійснив реєстрацію	Ульяновська районна державна адміністрація Кіровоградської області	
Дата первинної реєстрації	06/03/2003	
Місцезнаходження	26400, Кіровоградська область, Благовіщенський район, місто Благовіщенське, вул. Привокзальна, будинок 8 офіс 17	КОАТУУ - 3525510100
Телефон	+38 05259 21477	
E-mail, WWW	tsentr_kredit@i.ua, http://tsentr-credit.naksu.org/	
Основні види діяльності	Інші види кредитування	КВЕД - 64.92

IBAN	UA 86 323583 0000026502052900868	
Назва банку	АТ КБ "Приватбанк"	

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	дата рішення	20/04/2004
	номер рішення	349
	реєстраційний номер	14100154
	серія свідоцтва	КС
	номер свідоцтва	100
	код фінансової установи	14

Таблиця 2

Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
дата початку дії	25/12/2015
дата переоформлення	-
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
дата початку дії	24/12/2014
дата переоформлення	26/01/2017
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Таблиця 3

Керівник	Гаврилюк Руслан Васильович
Головний бухгалтер	Маковійчук Володимир Петрович
Середня кількість працівників	21

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит - Стандарт" (надалі – ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт") на підставі договору № 3-2021/104 від 23.12.2020 року та у відповідності до Закону України № 2258-VIII від 31.12.2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних Кредитної спілки "Центр-Кредит" (надалі – Спілка) за рік що закінчився 31 грудня 2020 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті кредитної спілки та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані кредитної спілки, як звітність кредитної спілки (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Розпорядженням № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності кредитної спілки стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2020 рік, а саме:

- 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);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (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 зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами (додаток 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Застосовані критерії

Закон України № 2908-III від 20.12.2001 року "Про кредитні спілки";

Закон України № 2664-III від 12.07.2001 року "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг";

Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7".

Відповідальність управлінського персоналу, за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Спілки несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних кредитної спілки, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Національного Банку України, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану кредитної спілки.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Спілки визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Спілки.

Відповідно до ст. 7 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" посадові особи Спілки несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних Кредитної спілки "Центр-Кредит" на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Спілки за 2020 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних страховика.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Спілкою законодавчих і нормативних вимог зазначених у параграфі "Застосовані критерії".

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних Кредитної спілки "Центр-Кредит", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Спілки за 2020 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Спілки, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Спілки за 2020 рік.

Перевірка включає:

- отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Спілкою та оцінку загального подання звітних даних Спілки за 2020 рік;
- оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Спілки та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних Спілки за 2020 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)". Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних кредитної спілки" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

Висновок

На нашу думку річні звітні дані Кредитної спілки "Центр-Кредит" за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Розпорядження № 177 від 25.12.2003 року Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами, "Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7", та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Спілки. Проте, аудитори звертають увагу на недотримання Спілкою Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" у співвідношенні непродуктивних активів кредитної спілки до розміру основного капіталу кредитної спілки на 551,8 тис. грн., що відображено у п.4.4. "Обмеження частки непродуктивних активів" Додатку 12 "Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами".

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт"
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Стандарт" включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Войцехівський Сергій Вікторович; Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100400
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська / Фрунзе, 2-6/32 літера "А"

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту	23.12.2020 року № 3-2021/104
Дата початку проведення аудиту	09.02.2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	19.03.2021 року

**Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є
С.В.Войцехівський**

**Директор ТОВ "АФ "АУДИТ – СТАНДАРТ"
В.М.Титаренко**

Адреса аудитора: 04080, Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32 літера "А"
Дата складання аудиторського звіту: 19.03.2021 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

			КОДИ		
			21	01	01
Підприємство	Кредитна спілка "Центр-Кредит"	за ЄДРПОУ	26321380		
Територія	Кіровоградська	за КОАТУУ	3525510100		
Організаційно-правова форма господарювання	Кредитна спілка	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	21				
Адреса, телефон	26400, Україна, Кіровоградська обл., Благовіщенський р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17; (05259) 2-14-77				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	3	3
первісна вартість	1001		3	3
накопичена амортизація	1002		0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10, 11, 12		
Основні засоби	1010	11	2937	2594
первісна вартість	1011		4355	4193
знос	1012		(1418)	(1599)
Інвестиційна нерухомість	1015	10		
первісна вартість	1016			
знос	1017		0	0
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	7		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095		2940	2597
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15	47	46
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		167	
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	7, 8	589	275
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8, 14	15197	14088
Поточні фінансові інвестиції	1160	7, 14		
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	802	797
готівка	1166	6	618	455
рахунки в банках	1167	6	184	342
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		16802	15206
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	9	412	
Баланс	1300		20154	17803

Пасив	Код рядка	Примітка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	110	111
Капітал у дооцінках	1405	18	80	56
Додатковий капітал	1410	18		
Резервний капітал	1415	18	3373	3376
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	582	(281)
Неоплачений капітал	1425		()	()
Вилучений капітал	1430		()	()
Усього за розділом I	1495		4145	3262
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Довгострокові кредити банків	1510	16		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16, 17	5435	5312
Довгострокові забезпечення	1520			
Цільове фінансування	1525			
Усього за розділом II	1595		5435	5312
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	16		
Поточна кредиторська заборгованість за:		16, 17		
довгостроковими зобов'язаннями	1610		4383	1913
товари, роботи, послуги	1615		23	4
розрахунками з бюджетом	1620		78	42
у тому числі з податку на прибуток	1621		31	
розрахунками зі страхування	1625			
розрахунками з оплати праці	1630			
розрахунками з учасниками	1640	17	49	39
Поточні забезпечення	1660	14	159	126
Доходи майбутніх періодів	1665			
Інші поточні зобов'язання	1690	16, 17	5882	7105
Усього за розділом III	1695		10574	9229
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
	1700	19		
Баланс	1900		20154	17803

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

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

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

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19	7435	7981
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	20	(2887)	(2591)
Валовий:				
прибуток	2090		4548	5390
збиток	2095		()	()
Інші операційні доходи	2120	19	3491	1443
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Адміністративні витрати	2130	20	(5408)	(5881)
Витрати на збут	2150		(2)	(3)
Інші операційні витрати	2180	20	(3007)	(681)
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190			268
збиток	2195		(378)	()
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	19	2	5
Інші доходи	2240	19		
Фінансові витрати	2250	20	(487)	(100)
Втрати від участі в капіталі	2255		()	()
Інші витрати	2270		()	()
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290			173
збиток	2295		(863)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		()	(31)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350			142
збиток	2355		(863)	()

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	18		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	18		
Накопичені курсові різниці	2410	18		
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		(863)	142

III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Матеріальні затрати	2500	20	442	622
Витрати на оплату праці	2505	20	1936	2250
Відрахування на соціальні заходи	2510	20	412	475
Амортизація	2515	11, 12	215	211
Інші операційні витрати	2520	20	5412	3007
Разом	2550		8417	6565

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код рядка	Примітка	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

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Підприємство **Кредитна спілка "Центр-Кредит"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
21	01	01
26321380		

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	Примітка	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	19	7277	7549
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від повернення авансів	3020		246	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	19		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8	30623	27709
Інші надходження	3095		10839	8359
Витрачання на оплату:				
товарів (робіт, послуг)	3100	20	(2265)	(3041)
праці	3105	20	(1596)	(1799)
відрахувань на соціальні заходи	3110	20	(419)	(471)
зобов'язань з податків і зборів	3115		(1010)	(987)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	13	(31)	(20)
зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(979)	(967)
фінансових установ на надання позик	3155	8	(30520)	(30485)
інші витрачання	3190	8	(14359)	(7766)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		(1184)	(932)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	7		
необоротних активів	3205	19		
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	19	1	
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	7	()	()
необоротних активів	3260	10, 11, 12	(36)	(63)
Виплати за деривативами	3270		()	()
Інші платежі	3290		()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(35)	(63)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
власного капіталу	3300	18	6	5
отримання позик	3305	16		
інші надходження	3340		1330	1198
Витрачання на				
викуп власних акцій	3345		()	()
погашення позик	3350	16		
сплату дивідендів	3355		()	()
сплату відсотків	3360	17		
Інші платежі	3390	18	(122)	(157)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		1214	1046
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(5)	51
Залишок коштів на початок року	3405		802	751
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415	6	797	802

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Підприємство **Кредитна спілка "Центр-Кредит"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
21	01	01
26321380		

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

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2020	4000	110	80		3373	582			4145
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	110	80		3373	582			4145
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					(863)			(863)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	3			3				6
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	(2)	(24)						(26)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	1	(24)		3	(863)			(883)
Залишок на 31.12.2020	4300	111	56		3376	(281)			3262

**Звіт про власний капітал
за 2019 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2019	4000	107	106		3371	440			4024
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилки	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	107	106		3371	440			4024
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					142			142
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	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		(26)						(26)
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	3	(26)		2	142			121
Залишок на 31.12.2019	4300	110	80		3373	582			4145

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.

Примітки до річної фінансової звітності складені згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року

Кредитна спілка «Центр-Кредит»

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "Центр-Кредит"
Код за ЄДРПОУ	26321380
	3525510100
Місце знаходження за КОАТУУ	26400, Україна, Кіровоградська обл., Благовіщенський р-н, м. Благовіщенське, вулиця Привокзальна, будинок 8, офіс 17
Телефон (факс)	(05259) 2-14-77
E-mail, WWW	tsentr_kredit@i.ua, http://tsentr-credit.naksu.org/
	64.92
Види діяльності за КВЕД	Інші види кредитування

Кредитна спілка "Центр-Кредит" (далі – Спілка або КС "Центр-Кредит") 20.04.2004 року внесена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) до реєстру фінансових установ.

Спілка здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України № 2908-III "Про кредитні спілки" від 20.12.2001 року, Закон України № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року та інші нормативні акти Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) та Національного банку України (далі – НБУ).

Кредитна спілка - це неприбуткова організація, заснована фізичними особами, професійними спілками, їх об'єднаннями на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ 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;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаний кредитний спілки, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких встановлюється Уповноваженим органом, 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;
- ✓ надає кредити іншим кредитним спілкам;
- ✓ виступає членом платіжних систем;
- ✓ оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого йому кредиту;
- ✓ провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України.

На звітну дату до структури Спілки входило 13 структурних підрозділів, у т.ч.: Головний офіс Спілки та 12 відокремлених підрозділів (у 2019 році – Головний офіс Спілки та 12 відокремлених підрозділів) в Україні.

Таблиця 1.1

Відокремлені підрозділи	31.12.2020	31.12.2019
Кількість відокремлених підрозділів	12	12

Станом на 31.12.2020 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Таблиця 1.2

Члени кредитної спілки	31.12.2020	31.12.2019
Кількість членів кредитної спілки	11076	10988

2 Операційне середовище

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ з 01.07.2020 року покладено на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок. Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

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

3 Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Спілки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Спілка керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 Спілка не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2020 року.

Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Спілки за період, що закінчився 31.12.2019 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2020 року. Спілка не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Спілка вперше застосувала ці поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність. Так як ні одна із змін та з поправок, що набувають чинності 01.01.2020 року, не впливають на фінансову звітність Спілки і лише деякі поправки впливають на її річну фінансову звітність, розкриття відповідної інформації надається тільки в ілюстративних цілях. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

Набрання чинності нових стандартів чи тлумачень до існуючих стандартів

Концептуальна основа фінансової звітності

29 березня 2018 року Рада з МСФЗ випустила нову версію Концептуальних основ фінансової звітності (Концепції). Нова версія Концепції набуває чинності для обов'язкового застосування компаніями зі звітності за 2020 рік. Концепція лежить в основі розроблення всіх МСФЗ. Також вона є керівництвом для самої Ради з МСФЗ під час розроблення нею міжнародних стандартів фінансової звітності. Хоча будь-який випущений стандарт має пріоритет перед Концепцією, наявність єдиного базового документа допомагає Раді забезпечити послідовність положень стандартів, спрямованість на інтереси користувачів звітності, а також дотримання єдиних принципів. Також на основі Концепції компанії розробляють облікову політику в тих ситуаціях, коли відсутні конкретні положення стандартів або існують певні варіанти вибору дій.

МСБО 19 "Виплати працівникам"

Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" - Зміна і скорочення програм, погашення зобов'язань за програмами винагороди. Поправки уточнюють, що вартість послуг минулих періодів (або прибутки та збитки від погашення зобов'язань) розраховуються шляхом оцінки зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою з використанням оновлених припущень і порівнянням пропонованої винагороди і активів програми до і після зміни програми (а також скорочення програми або повного погашення зобов'язань за програмою). При цьому компанія не повинна враховувати ефект граничної величини активів (який може виникнути, коли за програмою з встановленими виплатами є профіцит або коли до неї застосовуються мінімальні вимоги до фінансування).

Поправки також вимагають використання оновлених припущень, використаних при оцінці вартості послуг поточного періоду і чистої величини відсотків по чистому зобов'язанню (активу) програми з визначеною виплатою, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чисту величину відсотків для решти звітного періоду після внесення змін до програми.

Поправки уточнюють, що в період після внесення змін до програми, чиста величина відсотків розраховується шляхом множення чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, переоціненого на ставку дисконтування, використану для переоцінки. При цьому також враховується ефект від внесення внесків або виплати винагород по чистому зобов'язанню (активу) програми з визначеною виплатою.

МСФЗ 28 "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства"

Поправки до МСФЗ 28 - "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства" уточнюють, що стандарт МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", включаючи його вимоги до знецінення, застосовується до довгострокових інвестицій в асоційовані організації та

спільні підприємства, які складають частину чистих інвестицій компанії в ці об'єкти інвестицій.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", випущені в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2015-2017 р., уточнюють, що, коли компанія отримує контроль над бізнесом, класифікованого як спільні операції, вона застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку за справедливою вартістю раніше утримуваної частки у спільних операціях.

МСФЗ 11 "Спільне підприємництво"

Поправки до МСФЗ 11 "Спільне підприємництво", випущені в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2015-2017 р., уточнюють, що, коли компанія, яка є стороною спільного підприємництва, бере участь в спільних операціях, але не має над ними спільного контролю, і отримує потім спільний контроль над цими спільними операціями, то компанія не переоцінює частку в спільних операціях, яка їй раніше належала.

МСБО 12 "Податок на прибуток"

Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток", випущені в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2015-2017 р., пояснюють, що компанія повинна визнати податкові наслідки дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу, відповідно до того, як компанія спочатку визнала операції, що сформували прибуток до розподілу у вигляді дивідендів.

МСБО 23 "Витрати на позики"

Поправки до МСБО 23 "Витрати на позики", випущені в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ 2015-2017 р., пояснюють, що якщо окреме запозичення залишається непогашеним після того, як відповідний йому актив готовий до використання за призначенням або продажу, це запозичення стає частиною загальних запозичень компанії, які використовуються при розрахунку ставки капіталізації за загальними запозиченнями.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням.

Поправки виправляють ненавмисні наслідки включення в договір умови про "обґрунтоване додаткове відшкодування" (тобто потенційне негативне відшкодування) при достроковому погашенні. Поправки допускають, що фінансові активи з можливістю дострокового погашення, які можуть привести до отримання власником опціону на продовження відшкодування за дострокове погашення боргу, задовольняють умовам SPPI-тесту, якщо дотримані зазначені критерії. Окрім того, поправки включають в Основу для висновків думку Ради з МСФЗ щодо відповідного обліку фінансових зобов'язань, які були змінені або замінені, але не припинені. Ради з МСФЗ зазначає, що облік в таких випадках повинен бути таким, як при зміні фінансового активу. Якщо змінюється валова балансова вартість, то це призводить до негайного відображення цієї зміни в складі прибутку або збитку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

У роз'ясненні КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток" викладається підхід до податкового обліку, коли є невизначеність щодо податкових трактувань. Роз'яснення вимагає від компанії: визначити, чи розглядає вона невизначені податкові трактування разом або окремо; і оцінити, наскільки ймовірним є те, що податкові органи приймуть невизначені податкові трактування, використані (або плануються до використання) в деклараціях з податку на прибуток. Якщо так, то компанія повинна вести бухгалтерський облік податку на прибуток відповідно із підходом, використаним (або плануються до використання) в деклараціях з податку на прибуток, якщо ні, то компанія повинна відобразити в бухгалтерському обліку вплив цієї невизначеності.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року

Спілка не застосовувала нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового періоду, що почався 1 січня 2020 року (перелік не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на фінансову звітність або перше застосування МСФЗ, оскільки вони не стосуються фінансової звітності, складеної за МСФЗ).

Спілка очікує, що нові стандарти та зміни будуть застосовані при складанні фінансової звітності після набуття ними чинності. Спілка оцінила, де це можливо, потенційний вплив всіх нових стандартів та змін, які стануть чинними в майбутніх періодах.

4 Основні положення облікової політики

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Спілки розроблена та затверджена її керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2020 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Спілки відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік,
Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік,
Звіт про власний капітал за 2020 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників знають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредити членам та кредитних установ

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то

раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під змінну (плаваючу) процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі Розпорядження № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" від 27.11.2019 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановленні вищезгаданим Розпорядженням.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Спілка оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями, утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того, як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Спілка намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- ✓ якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Спілка використовує підхід, аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче;
- ✓ якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника і кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Спілка визнає різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді.

Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Спілка розглядає при визначенні того, чи є у неї об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках та заборгованості кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями..

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Зобов'язання. Залучені кошти

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

При обліку орендних операцій, Спілка виступає, як орендар, та договори оренди відображаються в звіті про фінансовий стан. На дату початку оренди Спілка визнає зобов'язання по оренді щодо орендних платежів, а також актив, що орендується, як право на використання активом протягом терміну оренди. Спілка визнає витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді, як фінансові витрати, а витрати на оренду, як витрати по амортизації права на використання активу.

Спілка переоцінює зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів) та враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу як право на використання активом протягом терміну оренди.

Спілка допускає два звільнення від визнання оренди із відображенням у звіті про фінансовий стан: а) щодо оренди активів з низькою вартістю і b) короткострокової оренди зі строком не більше 12 місяців. У такому випадку, Спілка відображає орендні платежі з віднесенням на прибутки чи збитки.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<i>Років</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	10 - 50
Машини та обладнання	4 - 8
Транспортні засоби	5 - 8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 12
Інші основні засоби	12 - 15

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

Розподіл нерозподіленого доходу на обов'язкові пайові внески

За підсумками фінансового року нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки, може розподіляється між членами кредитної спілки пропорційно розміру їх обов'язкових пайових внесків у вигляді відсотків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, що визнається як зобов'язання і вираховується з суми капіталу на звітну дату, тільки якщо такий розподіл був оголошений до звітної дати включно. Інформація про такий розподіл розкривається у звітності, якщо він був запропонований до звітної дати, а також запропонований або оголошений після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Доходи

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у

вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Спілкою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Спілкою своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Витрати

Витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Спілка капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

5 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Спілка здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Спілкою з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Спілка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Спілки посиляється на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті

галузевої практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Керівництво Співки вважає, що облікові оцінки та припущення, які відносяться до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Співки використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Співки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Співки фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо резерву під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Співка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Співка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Співка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Співка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Судження щодо впливу COVID-19

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній. Наразі, достеменно, вплив спалаху COVID-19 на діяльність Співки оцінити не можливо.

Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Співки. Зберігаються, також, вплив та невизначеності, пов'язані з макроекономічним прогнозом, який, як очікується, матиме COVID-19 на діяльність Співки у 2021 році.

Керівництво Співки уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Співку.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

		Таблиця 6.1.	
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2020	31.12.2019	
Грошові кошти в касі	455	618	
Поточний рахунок в банку	42	184	
Інші рахунки в банках			
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	300		
Разом	797	802	

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

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної співки на депозитні рахунки та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної співки а також кредити надані членам кредитної співки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

7 Фінансові інвестиції

У Спілки відсутні фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.

8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані

Кредити надані включають:

		Таблиця 8.1	
Кредити надані		31.12.2020	31.12.2019
Членам кредитної спілки у т. ч.		16960	17981
не прострочений			
прострочення на дату визначення простроченості немає		12918	10457
під наглядом			
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно		647	3429
перший рівень			
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно		364	1084
другий рівень			
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		175	421
третій рівень			
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно		167	503
четвертий рівень			
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 365 включно		2689	2087
у т. ч.: безнадійний			
безнадійні кредити		1939	1488
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі		(2992)	(2896)
Всього		13968	15085

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Таблиця 8.2				
Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2020	%	31.12.2019	%
комерційні кредити	3	0,0	4	0,0
кредити, надані на ведення фермерських господарств				
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	6873	40,5	1506	8,4
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	888	5,3	63	0,4
споживчі кредити	9196	54,2	16408	91,2
у тому числі:				
придбання автотранспорту	275	1,6		
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів				
інші потреби	8921	52,6	16408	91,2
Разом	16960	100	17981	100

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

		Таблиця 8.3
Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	2896	3548
Нараховано за рік	2610	458
Використано на списання кредитів	()	()
Сторновано (зменшено)	(2514)	(1110)
Кінець року	2992	2896

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2020 та 2019 роки – відсутні.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

		Таблиця 8.4
Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2020	31.12.2019
Переоплати персоналу		
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	53	53
Інше	182	159
Разом	235	212
Мінус – резерв під зменшення корисності	(115)	(100)
Всього	120	112
		Таблиця 8.4
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	31.12.2020	31.12.2019
	14088	15197

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

		Таблиця 8.5
Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	100	102
Нараховано за рік	20	14
Використано на списання дебіторської заборгованості	()	()
Сторновано (зменшено)	(5)	(16)
Кінець року	115	100

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

Таблиця 8.6

Проценти за кредитами наданими	31.12.2020	31.12.2019
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	1169	1842
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	238	409
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	18	104
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	13	30
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	9	43
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	14	86
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 365 включно	877	1170
у т. ч.: безнадійний		
безнадійні кредити	793	947
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(894)	(1253)
Всього	275	589

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки. Ступінь повернення даної заборгованості Спілці визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2020 року Спілка утримує нерухомість, стягнену у безнадійних боржників, та класифікує їх як активи, утримувані для продажу, загальною балансовою вартістю 412 тис. грн.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 9.1

Необоротні активи, утримувані для продажу	31.12.2020	31.12.2019
Необоротні активи, утримувані для продажу		412

10 Оренда

Станом на 31.12.2020 року у Спілка виступає, як орендар, та активи, що орендується, відображаються в звіті про фінансовий стан, як "Право на використання активом" протягом терміну оренди.

Таблиця 10.1

Права на користування активом

Найменування	Строк (міс.)	31.12.2019		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	31.12.2020	
		первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос
Транспорт	35	448	206				167	167	165	281	204

Права на користування активом

Найменування	Строк (міс.)	31.12.2018		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	31.12.2019	
		первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос
Транспорт	35			448					206	448	206

Загалом, орендні витрати Співки склали 180,0 тис. грн. (2019 р. – 600,0 тис. грн.) у тому числі:
амортизація права на користування активом - 165,0 тис. грн. , (2019 р. – 566,0 тис. грн.);
фінансові витрати за договорами оренди – 15,0 тис. грн. (2019 р. – 34,0 тис. грн.).

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	31.12.2019		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2020	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2468	151						49				2468	200
Машини та обладнання	572	399	25			18	18	58				579	439
Транспортні засоби	770	595						96				770	691
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	97	67	12			14	14	12				95	65
Разом	3907	1212	37			32	32	215				3912	1395

Основні засоби

Найменування	31.12.2018		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2019	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2468	102						49				2468	151
Машини та обладнання	536	344	16					55				572	399
Транспортні засоби	770	499						96				770	595
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	56	27					11				97	67
Разом	3844	1001	63					211				3907	1212

Станом на 31.12.2020 та 2019 років у Співки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

Співка обрала для оцінки будівель в складі основних засобів справедливу вартість в якості балансової вартості. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель.

Керівництво Співки вважає, що станом на 31.12.2020 року справедлива вартість будівель відображає їх ринкову вартість.

У випадку відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

Таблиця 11.2

Балансова вартість будівель відображених за собівартістю

Вартість

Накопичена амортизація та зменшення корисності

Залишкова вартість

31.12.2020

2468

(179)

2289

31.12.2019

2468

(137)

2331

Амортизація за МСФЗ нараховувалась на основі цієї балансової вартості.

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2019		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2020	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	3											3	

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2018		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2019	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	3											3	

13 Оподаткування

Діяльність кредитних спілок оподатковується на загальних підставах. Спілка самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Таблиця 13.1

Податок на прибуток	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	(863)	173
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою		31
Витрати з податку на прибуток		31
Відстрочений податок на прибуток		

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

Таблиця 14.1

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	4149	4911
Нараховано за рік	2952	640
Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	(3215)	(1402)
Кінець року	3886	4149

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

		Таблиця 14.2
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	100	102
Нараховано за рік	20	14
Використано на списання активів	0	0
Сторновано (зменшено)	(5)	(16)
Кінець року	115	100

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

		Таблиця 14.3
Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	131	110
Нараховано за рік	184	178
Використано на виплату відпусток	(223)	(157)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	92	131

Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів

		Таблиця 14.4
Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	28	28
Нараховано за рік	34	28
Використано на виплату відпусток	(28)	(28)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	34	28

15 Запаси

Запаси включають наступне:

		Таблиця 15.1
Запаси	31.12.2020	31.12.2019
Сировина й матеріали		1
Паливо		
Будівельні матеріали		
Запасні частини	46	46
Інші матеріали		
Малоцінні та швидкозношувані предмети		
Разом	46	47

Загальну суму запасів, що була включена у прибутки та збитки відображено у Примітці 20 "Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати".

16 Заборгованість перед кредитними установами

Спілка не проводила зовнішніх запозичень у кредитних та інших фінансових установ.

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

		Таблиця 17.1
Заборгованість перед членами	31.12.2020	31.12.2019
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	5312	5251
Разом	5312	5251
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1836	4324
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	4190	2921
Разом	6026	7245
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	11338	12496
Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	3	92
Цільові внески членів кредитної спілки	2265	2475
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	2368	2567
Всього заборгованість перед членами	13706	15063

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

		Таблиця 17.2
Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії	31.12.2020	31.12.2019
Непоточні	180	155
Разом	180	152
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	115	151
до запитання		
до 3-х місяців		
від 3-х до 12-ти місяців	252	90
Разом	367	241
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	547	393
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	39	49
Разом	39	49
Всього заборгованість за процентами перед членами	586	442

18 Капітал

Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спілки, що вносяться при вступі у кредитну спілку. Розмір обов'язкового пайового внеску є однаковим для всіх членів кредитної спілки та встановлюється у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки, як фіксована сума. Повернення обов'язкового пайового внеску провадиться в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою кредитної спілки відповідного рішення.

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість

унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

Таблиця 18.1

Пайовий капітал	31.12.2020	31.12.2019
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	111	110
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)		
Разом	111	110

Капітал (резерв) переоцінки

Резерв з переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів та ін. використовується для відображення збільшення справедливої вартості, а також їх зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

Таблиця 18.3

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2019	Приріст	Списання	31.12.2020
Резерв з переоцінки основних засобів	80		24	56
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	80		24	56

Капітал (резерв) переоцінки	31.12.2018	Приріст	Списання	31.12.2019
Резерв з переоцінки основних засобів	169		26	80
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Разом	169		26	80

Резервний капітал

Резервний капітал призначено 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.

Резервний капітал кредитної спілки формується за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки та частини доходів кредитної спілки та інших джерел, перелік яких визначено статутом кредитної спілки.

Таблиця 18.4

Резервний капітал	31.12.2020	31.12.2019
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	116	113
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	3260	3260
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел		
Разом	3376	3373

Резервний капітал формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління кредитної спілки, до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик кредитної спілки. Зміна графіка формування резервного капіталу може здійснюватися не частіше ніж раз на рік. За рішенням спостережної ради, якщо така можливість передбачена порядком розподілу доходу, затвердженим рішенням загальних зборів, кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Резервний капітал використовується, як першочергове джерело покриття збитків кредитної спілки за результатами фінансового року в зазначеному порядку за рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

Таблиця 19.1

Дохід від реалізації послуг	31.12.2020	31.12.2019
Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	7435	7981

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2020	31.12.2019
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	24	26
Дохід від реалізації інших оборотних активів	246	
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки		
Відшкодування раніше списаних активів	3221	1417
Дохід від списання кредиторської заборгованості		
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	3491	1443

Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	31.12.2020	Таблиця 19.2 31.12.2019
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці		
Дохід на внески внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій	2	5
Разом	2	5

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

Матеріальні витрати	31.12.2020	Таблиця 20.1 31.12.2019
Витрати сировини й матеріалів	2	4
Витрати палива й енергії	172	266
Витрати будівельних матеріалів	200	288
Витрати запасних частин	41	42
Інші матеріальні витрати	27	22
Матеріальні витрати	442	622

Витрати на персонал

Витрати на персонал	31.12.2020	Таблиця 20.2 31.12.2019
Заробітна плата та премії	1936	2250
Нарахування на фонд заробітної плати	412	475
Витрати на персонал	2348	2725

Інші адміністративні та операційні витрати

		Таблиця 20.3
Інші адміністративні та операційні витрати	31.12.2020	31.12.2019
Оренда та утримання приміщень	616	601
Ремонт та обслуговування основних засобів	29	188
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	25	19
Витрати на охорону та інше утримання офісу	22	12
Послуги зв'язку та Інтернет	18	16
Резерв сумнівних боргів	2972	655
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	124	149
Юридичні та консультаційні послуги	1001	1213
Операційні податки	1	1
Витрати на відрядження та відповідні витрати	5	12
Витрати на страхування	1	1
Благодійна діяльність		
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	34	27
Пені та штрафи сплачені		
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	73	53
Інше	489	57
Інші адміністративні та операційні витрати	5410	3004

21 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями регулятора, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники регулятора та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні

кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спільки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спільки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Спільки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Спільки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спільки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спількою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілька здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який вона готова взяти на себе, стосовно окремих членів і географічної концентрації, а також шляхом моніторингу рівня заборгованості до встановлених лімітів.

Спілька запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Спільці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілька сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту на наступні категорії:

- ✓ комерційні кредити;
- ✓ кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- ✓ кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- ✓ кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- ✓ споживчі кредити.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілька використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Спілька здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Спілька визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілька аналізує резерви під зменшення корисності на кожен звітний період. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Спільки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілька визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітний період, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілька моніторить нормативи ризиковості операцій, встановлені регулятором¹:

Таблиця 21.1 (%)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Норматив кредитного ризику (K3)	≤ 25	5,1	0,2
Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)	≤ 3	0,6	н/з

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілька не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілька управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спільки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілька на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спільки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілька вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний

¹ Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" від 27.11.2019 року.

рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить нормативи ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені регулятором:

Таблиця 21.2 (тис. грн.)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>
Норматив запасу ліквідності (K5)	832,2	86,6	н/з

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведений нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Спілки станом на 31 грудня 2020 та 2019 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 21.3

Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	1848	4178	5312		11338
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	3				3
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	2365				2365
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2020 р.	4216	4178	5312		13706
Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2019	5227	5251		12496
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	92				92
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	2475				2475
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 р.	4585	5227	5251		15063

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на вимогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, зазначеному у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, цінновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років керівництво вважає, що для Спілки не властивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

22 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Спілки, ймовірно, що Спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2020 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

Умовні активи та умовні зобов'язання

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

23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Спілки стосовно погашення наведено у Примітці 21 "Управління ризиками".

Таблиця 23.1.

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	До одного року 2020 р.	Понад один рік 2020 р.	Всього 2020 р.	До одного року 2019 р.	Понад один рік 2019 р.	Всього 2019 р.
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	797		797	802		802
Фінансові інвестиції						
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	14088		14088	15197		15197
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	275		275	589		589
Активи призначені для продажу				412		412
Права на використання активів		77	77		242	242
Основні засоби		2517	2517		2695	2695
Нематеріальні активи		3	3		3	3
Запаси	46		46	47		47
Інші активи				167		167
Всього активів	15206	2597	17803	17214	2940	20154
Зобов'язання						
Заборгованість перед кредитними установами						
Заборгованість перед членами	8980	5312	14292	10254	5251	15505
Зобов'язання з права на використання активів	77		77	59	184	243
Поточні зобов'язання з податку на прибуток				31		31
Резерви	126		126	159		159
Інші зобов'язання	46		46	71		71
Всього зобов'язань	9229	5312	14541	10574	5435	16009
Чиста сума	5977	(2715)	3262	6640	(2495)	4145

Аналіз строків погашення відображає сальдо сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед членами включає строкові внески (вклади) на депозитні рахунки та додаткові пайові внески (Примітка 17 "Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання"). Згідно із законодавством України, Спілка зобов'язаний виплатити ці внески на вимогу члена. Однак, Спілка не очікує, що багато членів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що значну частину внесків (вкладів) на депозитні рахунки буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно укладених договорів.

24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять органи управління та ключовий управлінський персонал, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Спілки прямо чи опосередковано. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та Ревізійної комісії. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління та Кредитного комітету.

Спілка вважає пов'язаними особами: голову спостережної ради та членів спостережної ради, голову ревізійної комісії та членів ревізійної комісії; голову правління, голову кредитного комітету, та членів виконавчих органів (члени правління і члени кредитного комітету); внутрішнього аудитора; членів сім'ї фізичної особи, яка є керівником кредитної спілки, членом спостережної ради кредитної спілки, виконавчого органу, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, а також членів сім'ї фізичної особи: чоловік (дружина), діти або батьки як фізичної особи, так і її чоловіка (дружини), а також чоловік (дружина) будь-кого з дітей або батьків фізичної особи).

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2020	2020	2019	2019
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	6		30	
Кредити, видані протягом року	289	191	54	
Погашення кредитів протягом року	(40)	(168)	(78)	()
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	255	23	6	
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:				
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	659	2203	1550	641
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	740	4528	921	1646
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	(953)	(4712)	(899)	(1068)
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	446	2019	1572	1219
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	15	77	89	
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року		40		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	(15)	(114)	()	()
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня		3	89	
Проценти за кредитами отриманими	24	2	10	
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	101	464	322	169
Оренда та інші господарські операції	534	1125	500	1693
Винагорода ключовому управлінському персоналу		419		598

25 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених регулятором при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив фінансової стійкості

Таблиця 25.1 (%)

Нормативи	Нормативне значення	31.12.2020	31.12.2019
Нормативи фінансової стійкості (K1)	≥ 10	46,3	45,6

Станом на 31.12.2020 року норматив фінансової стійкості Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Таблиця 25.2 (%)

Нормативи	Нормативне значення	Таблиця 25.2 (%)	
		31.12.2020	31.12.2019
Норматив достатності капіталу (K2)	≥ 7	18,0	30,5

Станом на 31.12.2020 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

26 Події після дати балансу

Зміни в умовах здійснення діяльності в Україні

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 15 лютого 2021 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

27 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2020, була затверджена Спостережною радою 15 лютого 2021 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Керівник

Гаврилюк Р.В.

Головний бухгалтер

Маковійчук В.П.