****Примітки до фінансової звітності за 2020 рік****

1. ****Інформація про Кредитну спілку «Добробут»****

**Основні відомості про кредитну спілку**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Ідентифікаційний код ЄДРПОУ*** | ***21929473*** |
| ***Повна назва Кредитної спілки***  | ***КРЕДИТНА СПІЛКА "Добробут"*** |
| ***Види економічної діяльності за КВЕД***  | ***64.92 ; 64.99.*** |  |
| ***Територія за КОАТУУ*** | ***1210136300*** |
| ***Місцезнаходження***  | ***Проспект Мануйлівський, буд. 32/11,***  ***М. Дніпро*** *,****49023*** |
| ***Дата внесення змін до установчих документів*** | ***06.09.2016*** |
| ***Дата державної реєстрації***  | ***24.06.2004р.*** |
| ***Код фінансової установи*** | ***14*** |
| ***Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ***  | ***24.06.2004р.*** |
| ***Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ***  | ***14100401*** |
| ***Реквізити свідоцтва фінансової установи***  | ***КС № 303*** |
| ***Кількість відокремлених підрозділів***  | ***1*** |
|
| ***Ліцензії на здійснення діяльності*** | ***Номер рішення*** | ***Дата видачі*** | ***Термін дії*** |
| ***Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов’язанням щодо наступного їх повернення.*** | ***№1750*** | ***21.07.2016*** | ***Безстрокова*** |
| ***Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту*** | ***№643*** | ***21.03.2017*** | ***Безстрокова*** |
| ***Чисельність працівників на 31.12.2020 р.*** | ***7*** |
| ***Голова правління***  | ***Абліцов Д.В.*** |
| ***Головний бухгалтер***  | ***Абліцова Л.Я.*** |
|  |

**Назва вищого органу управління**

Загальні збори членів Кредитної спілки.

**Види діяльності Кредитної спілки**

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

а) приймає вступні, обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;

б) 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.

в) залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі.

г) виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;

ґ) у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;

д) розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери та паї кооперативних банків;

е) залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам;

є) надає кредити іншим кредитним спілкам;

ж) виступає членом платіжних систем;

з) оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданого їм кредиту;

і) провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

**Органи управління та контролю**

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

**Структура спілки**

На звітну дату до структури Спілки входив Головний офіс та 1філія, розташованих у місті Дніпрі.

Станом на 31.12.2020 року 100 % пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи – члени кредитної спілки . 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.

Кілкість членів кредитної спілки станом на 31.12.2020 складає 2024 особи .

**Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи**

У склад Кредитної спілки «Добробут» входить 1 філія, а саме :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування відокремленого підрозділу  | Місцезнаходження відокремленого підрозділу  | Дата створення відокрем-леного підрозділу  | Керівник відокремленого підрозділу  |
| Філія кредитної спілки «Добробут» | 49023,Дніпропетровська область, м. Дніпро,вул. Універсальна, буд. 10. | 24.06.2004 р. | Голова правління, Абліцов Дмитро Вікторович,  |

1. ****Основа складання фінансової звітності.****

**Загальна інформація**

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

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2020 р. є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду**.** Ця фінансова звітність містить:

звіт про фінансовий стан на 31.12.2019 ; 31.12.2020 р.;

 звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;

 звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2020 рік;

 звіт про власний капітал за 2020 рік;

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

 **Твердження про застосування МСФЗ**

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

* При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження від 19.09.2019 №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 16.01.2004 №7 » (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв’язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.
* Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

**Звітна дата та звітний період**

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

Звітний період –2020 рік.

**Функціональна валюта звітності** **та одиниці її виміру**

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

**Форми фінансової звітності**

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

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

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

**Операційне середовище та безперервність діяльності**

Діяльність кредитної спілки в 2019-2020 роках здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками пандемії в Україні. Основною проблемою на ринку Кредитних спілок є зменшення обсягів кредитування та зростання прострочення. Кредитна спілка постійно оцінює ризики та ефективно управляє ідентифікованими ризиками. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток, хоча відповідно до основного закону Кредитна спілка є неприбутковою організацією. Правління ідентифікує також ризики, пов’язані з пандемією COVID-19 та карантинними заходами, управління такими ризиками полягає, зокрема в максимізації безготівкових розрахунків, кредитування позичальників з позитивною кредитною історією з поглибленою оцінкою платоспроможності, пов’язаною з призупиненням діяльності великої кількості підприємств, а також виконанням обов’язків відповідно до Рекомендацій Нацкомфінпослуг щодо провадження діяльності з надання небанківських фінансових послуг в умовах карантину, зокрема:

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

2. Забезпечено вхідний санітарний контроль:

• не допускаються в приміщення Кредитної спілки більше ніж 1 особу;

• не допускаються в приміщення Кредитної спілки особи без засобів індивідуального захисту (масок), при цьому обов’язок забезпечення масками покладається виключно на відвідувачів;

• не допускається зменшення відстані менше 1,5 м між відвідувачами, які очікують дозволу на вхід до приміщень;

• розміщені відповідні оголошення для відвідувачів.

3. Забезпечено приміщення антисептиками для відвідувачів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.
	1. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

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

* + 1. Фінансові активи

**Кредити, надані членам кредитної спілки**. Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

На вимогу Розпорядження №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка використовує фактичний термін погашення кредитів.

**Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки**

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням № 1840, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому розділом VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

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

**Інша поточна дебіторська заборгованість.** До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов’язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики Кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

**Припинення визнання фінансових активів.** Відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

* + 1. Фінансові інвестиції

Кредитна спілка має грошові кошти на депозитних рахунках у Державному банку.

* + 1. Основні засоби та нематеріальні активи

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

* + 1. Активи, утримувані для продажу

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

В Кредитній спілці немає активів, утримуваних для продажу .

* + 1. Фінансові зобов’язання

**Фінансові зобов’язання** в основному складаються з додаткових пайових внесків .

Кредитна спілка має внески (вклади) члнів кредитної спілки на депозитні рахунки.

 Кредитна спілка немає коштів, залучених від інших юридичних осіб .

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов’язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов’язання.

На вимогу Розпорядження №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові зобов’язання за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов’язань за строками кредитна спілка використовує фактичний термін погашення зобов’язань.

* + 1. Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи

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

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

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним.

* + 1. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

* + 1. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства.

* + 1. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

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

* 1. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.
		1. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов’язань. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

— **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності кредитної спілки та захисту заощаджень її членів.

Рішення про використання капіталу на покриття збитків кредитної спілки приймається спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. Також положенням про фінансове управління та Порядком розподілу доходів та покриття збитків встановлена черговість використання капіталу на покриття збитків.

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

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

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

* + 1. Умовні зобов’язання

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

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

* + 1. Умовні активи

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

* + 1. Пов’язані сторони

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

* + 1. Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

* + 1. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», керівництво кредитної спілки прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв’язку з тим, керівництво кредитної спілки не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу, навіть у той самий період може вводити в оману користувачів фінансової звітності. Тому керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції.

* + 1. Податки на прибуток

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

* + 1. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

12.03.2020 набрало чинності [розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 № 1840 «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»](https://www.nfp.gov.ua/files/ROZPORYADGHRNYA/2019/19-09/R-1840.pdf). Керівництво кредитної спілки оцінило вплив таких змін на діяльність кредитної спілки та визначило, що кредитна спілка зможе виконати зазначені вимоги та з дати набрання чинності р озпорядження вже керується зазначеними вимогами в діяльністі кредитної спілки.

* + 1. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стандарти та поправки до них** | **Скорочений опис оновлень**  | **Дата останнього оновлення** | **Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.** | **Вплив поправок** |
| **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»** | Нова вимога, щодо визнання активу у формі права використання та зобов’язання з оренди крім короткострокової оренди | 01.01.2019р. | Застосовано | відсутній |
| МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” | Ключові оновлення стосуються прийнятого МСФЗ 17 “Страхові контракти” | **05.08.20** | **Так** | **Відсутній** |
| МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” | Більша частина змін пов’язана із заміною посилань на новий МСФЗ 17 “Страхові контракти”, майже повністю оновлений розділ розкриття щодо кредитного ризику | **30.09.20** | **Так** | **Несуттєвий** |
| [МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"](https://ips.ligazakon.net/document/view/MU17031?utm_source=buh.ligazakon.net&utm_medium=news&utm_content=cons12) | Актуалізовані посилання на МСБО1  | 16.06.20 | Так  | Несуттєвий |
| МСБО 23*Витрати за позиками* | Зміни стосуються визначення норми капіталізації | 16.06.20 | Так | Відсутній |
| МСБО 19 Виплати працівникам. | Уточнення термінів, уточнення вимог коли відбувається зміна програми, скорочення або розрахунок, визначення чистого відстока, тощо.  | 28.08.20 | Так  | Відсутній |
| МСФЗ 16 Оренда | Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «covid-19» | 20.10.20 | Так | Відсутній |
| МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” | уточнення, щодо методу оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу та технічні зміни | 16.12.20 | Так | Відсутній |

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

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | ЕфективнаДата | Дострокове застосування | Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.[[1]](#footnote-1) | Вплив поправок[[2]](#footnote-2) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда | У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:* зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
* облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
* розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. | 1 січня 2021 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| МСБО 16 «Основні засоби» | Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. | 01 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи» | Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). | 1 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» | Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. | 1 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 | Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. | 1 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 | Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. | 1 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16  | Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. |  |  |  |  |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 | Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. | 1 січня 2022 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» | Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.Сутність поправок:* уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
* класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
* роз’яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
* роз’яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.
 | 01 січня 2023 року | Дозволено | Не застосовано | Вплив поправок не застосовано |

* + 1. Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах більше 3-х місяців, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

| **ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2020 рік**  |
| --- |
| **Назва** | **Код** | **Надані кредити за 2020 рік**  | **Заборгованість за кредитами на 31.12.2020 р.** | **Пролонговані кредити на 31.12.2020 р.** | **Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020 р.** | **Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу) на 31.12.2020 р.** |
| **кількість, од.** | **сума, тис. грн.** | **Кількість, од.** | **Сума, тис. грн.** | **Середньо-зважена процентна ставка, %** | **Кількість, од.** | **Сума, тис. грн.** | **Кількість, од.** | **Сума, тис. грн.** | **кількість, од.** | **сума, тис. грн.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **14** | **15** |
| Усього кредитів у тому числі | 010 | 278 | 17821 | 386 | 16242 | 25,55 | 0 | 0 | 33 | 325 | 0 | 0 |
| Комерційні кредити | 011 | 0 | 0 | 6 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Споживчі кредити | 015 | 278 | 17821 | 386 | 16242 | 25,55 | 0 | 0 | 33 | 325 | 0 | 0 |
| придбання автотранспорту | 0151 | 0 | 0 |  |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів | 0152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші потреби | 0153 | 278 | 17821 | 386 | 16242 | 25,55 | 0 | 0 | 33 | 325 | 0 | 0 |

Примітка 4 Управління ризиками.

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

1. контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог регулятора;
2. обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов’язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
3. впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз ліквідності наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

**Ринковий ризик**

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

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

**Кредитний ризик**

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

* правління кредитної спілки,
* кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок.

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

|  |
| --- |
| Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)***Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002) в тис. грн.. |
|
|
|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Групи нематеріальних активів | Залишок на початок року | Надійшло за рік | Вибуло за рік | Нараховано амортизації | Втрати від зменшення корисності  | Інші зміни за рік | Залишок на кінець року |  |  |  |  |  |
| первісна вартість | накопичена амортизація | первісна вартість | накопичена амортизація | первісної вартості | накопиченої амортизації | первісна вартість | накопичена амортизація |  |  |  |  |  |
| Інші нематеріальні активи |  **2** | **2** |  |  |  |  |  |  |  | **3** | **3** |  |  |  |  |  |
| Разом | 2 | 2 |   |   |   |   |   |   |   | 3 | **3** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності | визначається наказом |  |  |  |  |  |
| Метод нарахування амортизації  | прямолінійний |  |  |  |  |  |
| статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів | 2130, 2515 |  |  |  |  |  |
| вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |  |  |  |  |  |
| вартість оформлених у заставу нематеріальних активів | немає |  |  |  |  |  |
| вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів | немає |  |  |  |  |  |
| накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності | немає |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012), в тис. грн..  |
| **II. Основні засоби**  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Групи основних засобів | строки експлуатації (років) | Залишок на початок року | Надійшло за рік | Вибуло за рік | Нараховано амортизації за рік | Втрати від зменшення корисності | Інші зміни за рік | Залишок на кінець року | у тому числі | Ліквіднаційна вартість  |
| первісна (переоці-нена) вартість | знос | первісна (переоці-нена) вартість | знос | первісної вартості | зносу | первісна вартість | знос | одержані за фінансовою орендою | Передані у операційну оренду |  |
| первісна вартість | знос | первісна вартість | знос |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| *Машини та обладнання**104* | 5 | **15** | **15** |  |  |  |  |  |  |  | **15** | **15** |  |  |  |  | 0 |
| *Інструменти, прилади, інвентар (меблі)112* | 5 | **56** | **40** |  | **2** | **2** | **11** |  |  |  | **54** | **46** |  |  |  |  | 0 |
| *Інші основні засоби109* |  | **19** | **19** |  |  |  |  |  |  |  | **19** | **19** |  |  |  |  | 0 |
| Разом |  | **90** | **74** |  |  |  |  **11** |  |  |  | **88** | **80** |  |  |  |  |   |

|  |  |
| --- | --- |
| Строки експлуатації, встановлені для основних засобів | визначається наказом |
| вартість оформлених у заставу основних засобів |   |
| первісна вартість повністю амортизованих основних засобів | 80 |
| вартість основних засобів, призначених для продажу |   |
| залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій |   |
| вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду |   |
|  |  |

|  |
| --- |
| ***Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)***Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій.***Примітка 5.3 Довгострокова дебеторська заборгованість (рядок 1040)*** |
|
|
|
| Довгострокова дебеторська заборгованість представлена заборгованістю за наданими кредитами членам кредитної спілки, термін погашення якої наступає після спливу 12 місяців на дату складання балансу та складає на 01.01.2020р. - 1995 тис . грн., та на 31.12.2020 року - немає довгострокової дебеторської заборгованості. |
| ***Примітка 5.4 Дебеторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)***  |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Найменування показника  | на 01.01.2020, тис.грн. | на 31.12.2020, тис.грн. |
|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | **5284** | **5393** |

 |
| ***Примітка 5.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)*** |
| Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче: |
| Найменування показника  | на 01.01.2020, тис.грн. | на 31.12.2020, тис.грн. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Залишок основної суми за кредитами | **10806** | **10856** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | *(365)* | *(474)* |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | **61** | **73** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Разом  | **11053** | **10755** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)*** |
| Деталізація статті Поточні фінансові інвестицій наведена у Таблиці нижче: |
| Найменування показника  | на 01.01.2020, тис.грн. | на 31.12.2020, тис.грн |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Залишок коштів на депозитних рахунках в банках | **1116** | **3355** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| **Разом** | **1116** | **3355** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)*** |
| Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче: |
| Найменування показника  | на 01.01.2020, тис.грн. | на 31.12.2021, тис.грн. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Готівка | **204** | **132** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Поточний рахунок у банку  | **1461** | **100** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом** | **1665** | **232** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)*** |
| Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу. |
| ***Примітка 5.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок*** ***1400)***Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов’язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3. |
| ***Примітка 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)*** |
| В Кредитній спілці додатковий капітал у розмірі 4092 тис.грн. був сформованийБ як цільові внески від членів кредитної спілки у додатковий капітал, що відображено у графі 5 Звіту про власний капітал.  |
| ***Примітка 5.11 Резервний капітал (рядок 1415)*** |
| Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал в графі 6. |
| ***Примітка 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)***В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал в графі 7. |
| ***Примітка 5.13 Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)*** |
| Кредитна спілка не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов’язаннями  |
| ***Примітка 5.14 Поточна кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги (рядок 1615)*** Кредитна спілка не має поточної заборгованості за товари, роботи, та послуги. |
| ***Примітка 5.15 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)*** В кредитній спілці заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 01.01.2020р складає 12 тис грн. та станом на 31.12.2020 р. -18 тис. грн. |
| ***Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630***) |
| Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.  |
| ***Примітка 5.17 Поточні забезпечення*** ***(рядок 1660)*** |
| Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам відповідно до вимог МСБО 37. Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче.: |
| Види забезпечень і резервів | Залишок на початок року, тис.грн. | Створено в звітному році, тис.грн. | Використано в звітному році, тис.грн. | Сторновано в звітному році, тис.грн. | Залишок на кінець року, тис.грн. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 28 | 57 | 85 |   | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом** |  **28** | **57** | **85** |  | **0** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 5.18*** ***Інші поточні*** ***зобов'язання (рядок 1690)***Деталізація статті Інші поточні зобов’язання наведена в Таблиці нижче: |
| Найменування показника | на 01.01.2020, тис.грн. | на 31.12.2020, тис.грн. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нараховані проценти на Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки  | 1310 | 1626 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інша поточна кредиторська заборгованість  | 0 | 0 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **РАЗОМ** | **1310** | **1626** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) |
| ***Примітка 6.1 Чистий дохід від реалізації продукції (рядок 2000)*** Представлений нарахованими відсотками за користування наданими кредитами членам кредитної спілки . За 2020 рік склав 3536 тис. грн., за 2019 рік - 3569 тис грн.. ***Примітка 6.2 Інші операційні*** ***доходи (рядок 2120)*** |
| Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче: |
| **Найменування показника** | **За 2020 рік, тис.грн** | **За 2019 рік, тис.грн** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші процентні доходи |  264 |  216 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок | - | - |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші непроцентні доходи., в т.ч. від списання простроченої кредиторської заборгованості  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом операційні доходи** |  264 | 216 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 6.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180***, ***2250)*** |
| Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статтей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче: |
| **Найменування показника** | **За 2020 рік, тис.грн** | **За 2019 рік, тис.грн** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Адміністративні витрати |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Матеріальні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки | *(368)* |  *(309)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Витрати на виплати працівникам | *(1161)* | *(1089)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Відрахування на соціальні заході  | *(251)* | *(225)* |
| Витрати на амортизацію | *(11)* | *(8)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом адміністративні витрати** | ***(1792)*** | ***(1631)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші операційні витрати |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти | *-* | *(23)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резерв сумнівних боргів  | *(109)* |  *( -)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші витрати  | *(-)* | *(-)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом Інші операційні витрати** | *(-)* | *(-)* |
| Фінансові витрати | ***(109)*** | ***(23)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нараховані відсотки на додаткові пайові внески |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нараховані проценти на депозитні внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки | *(1398)* | *(747)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом фінансові витрати** | *(718)* | *(1361)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом витрати** | ***(2116)*** | ***(2108)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ***(4016)*** | ***(3762)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 7.1 Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)*** |
| В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зазначено погашення відсотків, плати по кредитним договорам, здійснені грошовими коштами. За 2020 рік склали 3787 тис. грн., за 2019 рік - 3569 тис грн..  |
| ***Примітка 7.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)*** |
| В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами. За 2020 рік склали 14497 тис. грн., за 2019 рік - 13936 тис грн..  |
| ***Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)*** |
| Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче: |
| Найменування показника |
|  | за 2020 рік, тис.грн. | за 2019 рік, тис.грн. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Внесення депозитів | 155 | 206 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Відшкодування судових витрат | 13 | 22 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інше | 738 | 46 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом інших надходжень** | **906** | **274** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |
| ***Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)*** |
| В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. |
| ***Примітка 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)*** |
| В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. |
| ***Примітка 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)*** |
| В статті Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів зазначються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов’язкових платежів. |
| ***Примітка 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)*** |
| В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.  |
| ***Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)*** |
| Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче: |
| Найменування показника |
|  | за 2020 рік, тис.грн. | за 2019 рік, тис.грн. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Повернення додаткових пайових внесків  | *(-)* | *(18)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Повернення внесків (вкладів) з депозитних рахунків членів кредитної спілки | *(72)* | *(-)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сплата судового збору | *(-)* | *(-)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Витрати на відрядження працівників | *(58)* | *(-)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інше | *(-)* | *(-)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Разом інших витрачань** | ***(130)*** | ***(18)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Примітка 7.10 Рух коштів у і інвестиційної діяльності (розділ II) Надходження від фінансових інвестицій (рядок 3200) та Витрачання на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255***) В кредитній спілці представлений коштами , що розміщуються на депозитний рахунок в банку та повертаються на поточний рахунок від розміщення на депозитному рахунку в банку . ***Примітка 7.11 Надходження від власного капіталу (рядок 3300)***В кредитній спілці представлені цільовими внесками членів кредитної спілки у додатковий капітал.***Примітка 7.12 Рух коштів від інвестиційної діяльності (розділ III ) витрачання на сплату відсотків(рядок 3360)*** В кредитній спілці представлений коштами , що спрямовані на погашення відсотків за залученими коштами від інших небанківських фінансових установ.***Примітка 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал***В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.  |
| **По графі 3 Зареєстрований (пайовий) капітал:**Залишок на початок року 7413 тис грн. У рядку 4240 відображаються надходження від обов’язкових пайових внесків членів кредитної спілки та додаткових пайових внесків в пайовий капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень протягом 2020 року , що склали 1910 тис. грн..  |
| **По графі 5 Додатковий капітал :**Залишок на початок року - 4342 тис грн. У рядку 4240 відображені надходження добровільних цільових внесків членів кредитної спілки у додатковий капітал. У рядку 4275 відображенго повернення добровільних цільових внесків членам кредитної спілки.  |
| **По графі 6 Резервний капітал:** |
| Залишок на початок року - 1160 тис грн. У рядку 4210 використання нерозподіленого прибутку за підсумками фінансовго року визначеного у відповідності до вимог розпоряджень Нацкомфінпослуг, на поповнення резервного капіталу - 34 тис грн. за рішенням загальних зборів . В рядку 4240 відображаються внески та вступні внески членів кредитної спілки в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень. – 738 тис грн.. Залишок на кінець року – 1898 тис. грн.. |
| **По графі 7 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток):** |
|  |
|  **Графи 4, 8 ,9 Звіту про власний капітал кредитною спілкою не заповнюються.** |
|  |
| **Розрахунок нормативів достатності капіталу станом на 31.12.2020 року .**  |
| **К1** **Норматив фінансовї стійкості**  |
| **К2**  **Норматив достатності капіталу**  | 1.Норматив фінансової стійкості (К1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов’язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Фактичне значення складає 378,7 відсотків . **Норматив виконується .** |
| **Б****Буфер запасу капіталу** | 2. Норматив достатності капіталу (К2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов’язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов’язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (К2) має становити не менше ніж 7 відсотків. Фактичне значення складає 11,16 відсотків . **Норматив виконується .** |
| Примітка 9 Пов’язані особи Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов’язаних осіб. Коло пов’язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов’язаних осіб кредитна спілка відносить:Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як групу інших пов’язаних сторін. Розкриття інформації щодо операцій з пов’язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче: |
| **Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24** |
| **Надання фінансових послуг** | **Провідний управлінський персонал** | **Група інших пов'язаних сторін** |
| Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | **на** **31.12.2020, тис.грн.** | **на** **31.12.2019, тис.грн.** | **на** **31.12.2020, тис.грн.** | **на** **31.12.2019, тис.грн.** |
| Поточна дебіторська заборгованість (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
| Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | **0** | **0** |  **0**  | **0**  |
| Поточні фінансові зобов'язання (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
| в тому числі внески вклади (внески) на депозитні рахунки. | **275** | **706** | **315** | **559** |
| **Отримання послуг** |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
| Виплати працівникам | **за 2020 рік, тис.грн** | **за 2019 рік , тис.грн** | **за 2020 рік, тис.грн** | **за 2019 рік, тис.грн** |
| придбання або продаж нерухомості та інших активів | **0** | **0** | **0** | **0** |
| отримання послуг |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
| надання поручительств перед третіми особами |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
|  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |  **0**  |
| ***Примітка 10 Управління ризиками*** **Таблиця 1 Аналіз ліквідності**  |
| **К5 Норматив запасу ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2020р.** |
| Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0).Прийнятними активами кредитної спілки для розрахунку нормативу запасу ліквідності (К5) є:готівкові кошти в касі кредитної спілки;грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення;внески (вклади) на депозитні рахунки до об’єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення;додаткові пайові внески до об’єднаної кредитної спілки;державні цінні папери.До прийнятних активів кредитної спілки не належать активи, використання яких обмежено, а також розміщені у банківських установах, що не мають відповідної ліцензії на право роботи із вкладами громадян.4. Розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов’язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків – 586235 грн. Фактичне значення на 31.12.2020р. складає 3586639 грн. **Норматив виконується.** |
| **Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику**  |
| **Інформація що розкривається** |
| **К3****Норматив кредитного ризику**  | **Опис** |
| **К4** **Норматив концентрації кредитних ризиків** | Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов’язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов’язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки.Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків.Зобов’язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами у пов’язаних із кредитною спілкою осіб немає. |
| **Деталізація інформації щодо резерву забезпечення покриття втрат**  | Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов’язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення - 0,69  **Норматив виконується.** |
| Інформацію про кредитну якість фінансових активів |
|  | Станом на 31 грудня 2020 року, кредитна спілка має:Непрострочені кредити – 16242 тис. грн..Прострочені кредити :Під наглядом (прострочення від 1 до 30 днів ) - 241 тис грн.,Перший рівень ( прострочення 31-60 днів ) - 0 тис грн.,Другий рівень (прострочення 61-90 днів ) - 0 тис. грн.,Третій рівень (прострочення 91-180 днів ) - 15 тис. грн.,Четвертий рівень ( прострочення понад 180 днів) – 310 ***Примітка 7.11 Рух коштів від інвестиційної діяльності (розділ III ) погашення позик (рядок 3350***) В кредитній спілці представлений коштами , що спрямовані на погашення залучених коштів від інших небанківських фінансових установ. тис. грн..Резерв сформовано в повному обсязі відповідно до нормативу резервування за основною сумою та відсотками згідно з вимогами розділу VI Розпорядження № 1840.  |
| **Примітка 11 Умовні зобов’язання та умовні активи**В ході звичайної діяльності 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 Станом на 31.12.2020 р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.  |
| Примітка 11 Умовні зобов’язання та умовні активиСтаном на 31.12.2020р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов’язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.Примітка 12 Судові процесиКредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <http://www.reyestr.court.gov.ua>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.Примітка 13 Події після дати балансу У зв'язку з нещодавнім та швидким розвитком спалаху коронавірусу (COVID-19) багато країн вимагають від суб'єктів господарювання обмеження або призупинення ділових операцій, а також вживають обмеження та заходи з карантину. Такі заходи значно вплинули на діяльність підприємств різних секторів економіки в Україні та світі.Починаючи з березня 2020 року, державними органами України здійснюються заходи щодо запобігання поширенню на території України коронавірусу, зокрема, з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року на всій території України встановлено карантин. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.  Кредитна спілка визначила, що ці події 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 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов’язаних з COVID-19.Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 11.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2020 по 31.12.2020 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.Примітка 12 Події після дати балансу |
| Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 10.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. У зв'язку з нещодавнім та швидким розвитком спалаху коронавірусу (COVID-19) багато країн вимагають від суб'єктів господарювання обмеження або призупинення ділових операцій, а також вживають обмеження та заходи з карантину. Такі заходи значно вплинули на діяльність підприємств різних секторів економіки в Україні та світі.Починаючи з березня 2020 року, державними органами України здійснюються заходи щодо запобігання поширенню на території України корона вірусу.Глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.  Кредитна спілка визначила, що ці події не є коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов’язаних з COVID-19. |
|  |
|  |  |  |  |  | Голова правління Абліцов Д.В.Головний бухгалтер Абліцова Л.Я. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Платник П.П. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Неплатник П.П. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік. [↑](#footnote-ref-1)
2. В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу [↑](#footnote-ref-2)