

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укресімбанк"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Кредитної спілки «Самопоміч» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресат

Загальні збори кредитної спілки «Самопоміч», Керівництво, Національний банк України, інші адресати відповідно до законодавства.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Кредитної спілки «Самопоміч» (код ЄДРПОУ – 23590346, місцезнаходження: 48400, Україна, Тернопільська обл., м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9), що додається, яка включає 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 та звіт про власний капітал за 2019-2020 роки, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність Кредитної спілки «Самопоміч», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту, які було би слід розкривати у нашому Звіті.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних кредитної спілки

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються підприємством відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «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» та чинного законодавства України за 2020 рік у складі:

- 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 заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників (Додаток № 10);
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами (Додаток № 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (Додаток № 12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить 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 та достовірне подання фінансової звітності у відповідності 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 визначення здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- 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 компанії продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність

операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Протягом 2020 року суб'єктом господарювання дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» щодо формування (зміни) пайового капіталу.
2. Вимоги щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління встановлені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840). При розгляді цього питання аудиторі дійшли до висновку, що кредитна спілка «Самопоміч» дотримувалася вимог Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок станом на кінець 2020 року.
3. Кредитна спілка надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 та ст.12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (samopomich-buchach.naksu.org), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.). Кредитна спілка забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.
4. Кредитна спілка розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Положення про фінансові послуги кредитної спілки «Самопоміч».
5. Кредитна спілка протягом 2020 року дотримувалася вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.
6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань

технічного обстеження будівель та споруд (ФОП Пасько А.М.), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000585 від 31.07.2012 р.).

Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Кредитною спілкою внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього 2 філії) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням кредитної спілки та її відокремлених підрозділів і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148.

9. Кредитною спілкою дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Кредитна спілка включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Кредитна спілка дотримується внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком № 116.

12. Кредитна спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ – АКС «Турбобаланс».

13. Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки (членами кредитної спілки є особи, які проживають на адміністративній території Тернопільської області).

14. Кредитна спілка скликає загальні збори у строки, передбачені статутом кредитної спілки, але не рідше ніж один раз на рік, з дотриманням вимог статті 14 Закону про спілки (в 2020 році – 1 жовтня 2020 р., протокол № 1). В той же час, у зв'язку із встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України захворювань на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2 кредитна спілка змушена була провести загальні збори пізніше 1 червня звітного року.

15. Кредитна спілка дотримується правил залучення внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, визначених Розпорядженням № 821.

16. Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

17. При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання

фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Спілки.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Основні відомості про кредитну спілку:

Повна назва	Кредитна спілка "Самопоміч"
Код за ЄДРПОУ	23590346
Місце знаходження за КОАТУУ	6121210100
	48400, Україна, Тернопільська обл., м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9
Телефон (факс)	(03544) 2-11-29
Е-mail, веб сайт	kc_buchach@ukr.net ; http://samopomich-buchach.naksu.org
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
серія	A00
номер	161288
запис про включення до ЄДР	1 641 120 0000 000146
дата	19/09/1996
орган	Бучацька районна державна адміністрація Тернопільської області
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	22/04/2004
номер рішення	399
реєстраційний номер	14100190
серія свідоцтва	КС
номер свідоцтва	130
код фінансової установи	14
Державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:	
номер розпорядження	162
дата розпорядження	26/01/2017
строк дії	Необмежений
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	

номер розпорядження	506
дата розпорядження	7/03/2017
строк дії	Необмежений
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	2

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 13ФП від 30 жовтня 2020 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор

Салюк Б.Є.

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Адреса аудитора

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23, прим. 71.

Дата аудиторського висновку

23 лютого 2021 року.

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство <u>Кредитна спілка "Самопоміч"</u>	за ЄДРПОУ	2020	12	31
Територія _____	за КОАТУУ	23590346		
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	6121210100		
Вид економічної діяльності _____	за КВЕД	925		
Середня кількість працівників ¹ _____	10	64.92		
Адреса, телефон <u>48400, Тернопільська обл., м.Бучач, вул. Галицька, буд. 77, офіс 9; (03544) 2-10-56</u>				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

На 31 грудня 2020 року

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	23	23
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	303	289
первісна вартість	1011	467	470
знос	1012	164	181
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	71	71
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	377	363
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	4
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	109	108
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5660	5816
Поточні фінансові інвестиції	1160		

Гроші та їх еквіваленти	1165	288	627
Готівка	1166	73	415
Рахунки в банках	1167	215	212
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	6061	6556
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	6438	6919

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9	9
Капітал у дооцінках	1405	242	235
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	1616	1628
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	109	109
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	1977	1982
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	13	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	2
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	146	173
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	4302	4749
Усього за розділом III	1695	4461	4937
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	6438	6919

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Серветник О.І.

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

Підприємство

Кредитна спілка "Самопоміч"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
23590346		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) За 2020 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2667	2458
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(781)	(657)
Валовий:			
прибуток	2090	1886	1801
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	114	61
Адміністративні витрати	2130	(1864)	(1730)
Витрати на збут	2150	(1)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(113)	(108)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22	24
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	6	9
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(18)	(23)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10	10
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	2	2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8	8
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8	8

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28	45
Витрати на оплату праці	2505	1353	1221
Відрахування на соціальні заходи	2510	299	266
Амортизація	2515	21	22
Інші операційні витрати	2520	277	284
Разом	2550	1978	1838

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Серветник О.І.

Підприємство Кредитна спілка "Самопоміч"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2020 | 12 | 31
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
23590346		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
За 2020 рік

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2612	2440
Повернення податків і зборів	3005		3
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10711	10160
Інші надходження	3095	2662	5833
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(184)	(216)
Праці	3105	(1085)	(993)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(294)	(267)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(407)	(363)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10824)	(10752)
Інші витрачання	3190	(2854)	(5678)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	337	167
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		120
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6	9
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	(60)
необоротних активів	3260	(6)	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	69
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5	5
Отримання позик	3305		398
Інші надходження	3340	50	80
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		592
Сплату дивідендів	3355	()	()
Сплату відсотків	3360	()	(23)
Інші платежі	3390	(53)	(49)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2	-181
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	339	55
Залишок коштів на початок року	3405	288	233
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	627	288

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Серветник О.І.

Підприємство Кредитна спілка "Самопоміч"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2020 | 12 | 31
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	12	31
23590346		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ За 2020 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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 початок року	4000	9	242	1	1616	109			1977
Коригування:									0
Зміна облікової	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	9	242	1	1616	109	0	0	1977
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					8			8
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210				8	(8)			0
Внески учасників:		1			4				5
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу:									0
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275	(1)	(7)						-8
Інші зміни в капіталі	4290								0
Разом змін у капіталі	4295	0	-7	0	12	0	0	0	5
Залишок на кінець року	4300	9	235	1	1628	109			1982

Керівник

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Серветник О.І.

Примітки до фінансової звітності згідно з МСФЗ за 2020 рік

(тисячах грн., якщо не зазначено інше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка «Самопоміч»
Код за ЄДРПОУ	23590346
	6121210100
Місце знаходження за КОАТУУ	48400, Україна, Тернопільська обл., Бучацький р-н, м. Бучач, вулиця Галицька, будинок 77, офіс 9
Телефон (факс)	(03544) 2-10-56
E-mail, WWW	kc_buchach@ukr.net; http://samopomich-buchach.naksu.org
Види діяльності за КВЕД	64.92
	Інші види кредитування

Кредитна спілка "Самопоміч" (далі – Спілка або КС "Самопоміч") зареєстрована 09.09.1996 року.

22.04.2004 року Спілка внесена Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (або 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).

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 вкладями громадян, об'єднаний кредитний спілці, 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.

Проведення кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок України та Об'єднаної кредитної спілки НАКСУ.

На звітну дату до структури Спілки входило 3 структурних підрозділів, у т.ч.: Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи (у 2020 році – Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи) в Україні.

Таблиця 1.1

Відокремлені підрозділи	31.12.2020	31.12.2019
Кількість відокремлених підрозділів	2	2

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	1606	1646

Валюта подання

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень.

2 Операційне середовище

Протягом 2020 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

3 Основа складання фінансової звітності

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2020 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність містить: звіт про фінансовий стан на 31.12.2020р.; звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 31.12.2020р. у порівнянні з 2019 роком; звіт про рух грошових коштів, складений за прямим методом за 2020 рік у порівнянні з 2019 роком; 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 №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019 р. зі змінами та доповненнями. (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 МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умов 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.

4 Основні положення облікової політики

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 обмін 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.

Згорання

Згорання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згорання 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 зазнають 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 № 7 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України "Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок" від 16.01.2004 року. Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з мінімальних норм резервування, що встановлені 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.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, поточні рахунки в установах банків, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Залучені кошти

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

Операційна оренда – Спілка як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу витрат.

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, визначеної 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 до 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 Співки 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.

Співка 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), Співка 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.

Операційна оренда

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Всі орендні операції проводяться згідно з МСФЗ 16. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна.

Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду.

Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен урахувувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів (*див.* §§ 12, 15, Б32 — Б33 МСФЗ 16).

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- **короткострокової оренди** (у нашому розумінні — на строк менш ніж 12 місяців);
- **оренди, за якою базовий актив є малоцінним** — як описано в §§ Б3 – Б8 (*див.* §§ 5–8 МСФЗ 16).

Рішення про звільнення, яке стосується **короткострокової оренди**, застосовують за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю можна ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під *класом базових активів* мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності суб'єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

У разі ухвалення рішення про застосування будь-якого з двох згаданих звільнень орендар визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа точніше відображає модель отримання вигоди орендарем.

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 Співки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Співка 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

Співка 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 розподілятися 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.

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 вигод 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.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Співка отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

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 визнаватися з використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2019 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2020 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2020 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

- Спілка застосувала нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 року при складанні цієї річної фінансової звітності:
- зміни посилає на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);
 - 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
 - 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7) як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.
 - МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Спілка не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Спілки.
 - Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю річну фінансову звітність.

5 Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Спілки використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає:

Безперервність діяльності

Протягом 2020 року діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась в складних фінансових, економічних та політичних умовах у зв'язку зі встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництвом було забезпечено максимальний рівень безпеки для клієнтів та персоналу. 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 відрізнитися від оцінок керівництва.

Державне регулювання діяльності фінансових установ було покладене на Нацкомфінпослуг до 1.07.2020 року, а з вказаної дати 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.

Стрімке зростання цін та збільшення безробіття призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Але, 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.

Справедлива вартість 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.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка 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. Спілка 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. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Резерв під збитки

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради кредитної спілки визнає резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

- не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

- зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об'єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Формування резерву у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів

Формування резерву під збитки здійснюється за результатами оцінки зміни ризику за фінансовим інструментом на предмет невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки кредитна спілка порівнює ризик невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком невиконання зобов'язань за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання.

При цьому, кредитна спілка:

- визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за зобов'язанням із кредитування;
- враховує, що очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента), недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати КС «Самопоміч» згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких КС очікує, і, оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строків платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли кредитна спілка очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати;
- оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів.
- оцінює обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події та поточні умови, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ) - резерв, що формується кредитною спілкою з метою покриття очікуваних збитків кредитної спілки від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов'язання за нарахованими, але несплаченими процентами. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом кредитної спілки на дату визначення простроченості повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом.

Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

не прострочений	- якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;
під наглядом	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;
перший рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;
другий рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;
третій рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
четвертий рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

Кількість днів прострочення за простроченим договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості, починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

- якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначити рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;
- якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;
- кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;
- кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;
- якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;
- кредитна спілка може на підставі рішення спостережної ради (або правління у разі делегування йому таких повноважень) класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових

зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

- кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

Розмір необхідного РЗПВ кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$РЗПВ=(К+П) \times I \times Z, \text{ де}$$

К - залишок зобов'язань за тілом кредиту; П - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

Z - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту.

Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до Положення. Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Положення № 1840. Установлені кредитною спілкою значення показника Z не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (Z), передбачені в додатку до Положення №1840. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до Положення №1840, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник Z дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ.

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

Відстрочений актив 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.

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	414	73
Поточний рахунок в банку	212	65
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	150
Разом	627	288

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

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаній кредитній спілці а також пайові внески до об'єднаній кредитній спілці.

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

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Таблиця 7.1

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2020	31.12.2019
Не поточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	71	71
Пайові внески в кооперативний банк	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом	71	71
Поточні		
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Разом	-	-
Всього	71	71

Рух резерву під зменшення корисності сформованого на фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ:

Таблиця 7.2

Резерв під зменшення корисності сформованого на фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2020	31.12.2019
Нараховано за рік	-	-
Початок року	-	-
Використано	(-)	(-)
Сторновано	(-)	(-)
Кінець року	-	-

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ включають:

Таблиця 7.3

Заборгованість по процентах нарахованих за фінансовими інвестиціями та по процентах нарахованих за заборгованістю інших кредитних установ	31.12.2020	31.12.2019
Проценти на пайові внески в об'єднану кредитну спілку	-	-
Проценти на пайові внески в кооперативний банк	-	-
Проценти на строкові депозити, та прострочені депозити	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Разом	-	-

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

Кредити надані

Кредити надані включають:

Таблиця 8.1

	31.12.2020	31.12.2019
Членам кредитної спілки у т. ч.	6232	6148
не прострочений, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості немає	5544	234
під наглядом, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	197	88
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	2	183
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	34	48
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	179	-
прострочені 4-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	276	-
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	109	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(430)	(502)
Разом	5802	5646
Іншим кредитним спілкам, у т. ч.	-	-
не прострочений, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості немає	-	-
під наглядом, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	-	-
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	-	-
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	-	-
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-
прострочені 4-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	-	-
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Разом	5802	5646

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	-	-	-	-
кредити, надані на ведення фермерських господарств	-	-	-	-
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	10	0,2	895	14,6
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	188	3,0	1247	20,2
споживчі кредити	6034	96,8	4007	65,2
у тому числі:				
придбання автотранспорту	112	1,8	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	26	0,4	41	0,7
інші потреби	5896	94,6	3965	64,5
Разом	6232	100	6148	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	502	495
Нараховано за рік	32	45
Використано на списання кредитів	-	-
Сторновано (зменшено)	(104)	(38)
Кінець року	430	502

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.

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	12	12
Інше	36	36
Разом	48	48
Мінус – резерв під зменшення корисності	(34)	(34)
Всього	14	14
	31.12.2020	31.12.2019
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.1 та Таблиця 8.4)	5816	5660

Таблиця 8.5

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	34	34
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	34	34

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

Таблиця 8.6

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т.ч.	150	134
не прострочений, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості немає	97	11
під наглядом, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	5	5
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	-	7
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	2	10
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	19	-
прострочені 4-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	27	-
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	16	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(42)	(24)
Разом	108	110
Проценти за кредитами наданими ншим кредитним спілкам у т.ч.	-	-
не прострочений, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості немає	-	-
під наглядом, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	-	-
прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	-	-
прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	-	-
прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	-	-
прострочені 4-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	-	-
безнадійні кредити надані членам кредитної спілки	-	-
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(-)	(-)
Разом	-	-
Всього	108	110

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2020 року Спілка відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2020 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

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 вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Земельні ділянки													
Будинки, споруди та передавальні пристрої	306	35						7				306	42
Машини та обладнання	140	111	6			3	3	12				143	120
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	21	18						1				21	19
Інші основні засоби													
Разом	467	164	6			3	3	20				470	181

На дату переходу Спілка обрала для оцінки будівель в складі основних засобів справедливу вартість в якості балансової вартості. Остання оцінка будівель проводилась незалежним оцінювачем станом на грудень 2014 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель.

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

Станом на 31.12. 2020 року у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

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 вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Права користування майном													
Права на знаки для товарів і послуг													
Авторські та суміжні з ними права													
Інші нематеріальні активи	26	22						1				26	23
Разом	26	22						1				26	23

13 Оподаткування

Податки на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Кредитна спілка станом на 31.12.2020 р. є платником податку на прибуток.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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		533
	526	
Нараховано за рік	51	45
Використано на списання активів	(-)	(-)
Сторновано (зменшено)	(106)	(49)
Кінець року	471	526

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими іншим кредитним спілкам

	Таблиця 14.2	
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими іншим кредитним спілкам	31.12.2020	31.12.2019
Початок року		-
	-	
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	(-)	(-)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	-	-

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

	Таблиця 14.3	
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами	31.12.2020	31.12.2019
Початок року		-
	-	
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
Кінець року	-	-

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за претензіями та відшкодуванням завданих збитків

	Таблиця 14.4	
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за претензіями та відшкодуванням завданих збитків	31.12.2020	31.12.2019
Початок року		-
	-	
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
Кінець року	-	-

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю

Таблиця 14.5

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	34	34
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
Кінець року	34	34

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 14.6

Забезпечення (резерв) виплат відпусток	31.12.2020	31.12.2019
Початок року	146	152
Нараховано за рік	179	84
Використано на виплату відпусток	(153)	(89)
Сторновано (зменшено)	(-)	(-)
Кінець року	172	146

15 Запаси

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

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами включає:

Таблиця 16.1

Заборгованість перед кредитними установами	31.12.2020	31.12.2019
Кредити банків:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від фінансових установ:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Кредити від не фінансових установ:		
Поточні	-	-
Непоточні	-	-
Разом	-	-

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами включають:

Таблиця 16.2

Заборгованість за процентами по кредитах перед кредитними установами	31.12.2020	31.12.2019
Кредити банків	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-
Разом	-	-

17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

Таблиця 17.1

	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість перед членами		
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	4530	4091
Непоточні	-	-
Разом	4530	4091
Поточні	4530	4091
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-
до запитання	-	-
до 3-х місяців	173	74
від 3-х до 12-ти місяців	4357	4017
Разом	4530	4091
Всього внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	4530	4091
Інші внески та інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість перед членами	4530	4091

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

Таблиця 17.2

	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки		
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	-	-
Разом	-	-
Поточні	219	211
Разом	219	211
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	219	211
Заборгованість за процентами нарахованими по пайових внесках членів кредитної спілки		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	-	-
Разом	-	-
Всього заборгованість за процентами перед членами	219	211

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання включають:

Таблиця 17.3

	31.12.2020	31.12.2019
Інші поточні зобов'язання		
Зобов'язання перед особами, що припинили членство у кредитній спілці	-	-
Інші зобов'язання	-	-
Разом	-	-

18 Капітал

Пайовий капітал

Пайовий капітал формується із пайових внесків членів Спільки, 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)	9	9
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові періодичні)	-	-
Разом	9	9

Додатковий капітал

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних активів.

Цільовий внесок у додатковий є внеском цільового призначення члена кредитної спілки, який формує додатковий капітал кредитної спілки. 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 цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

Благодійні внески в додатковий капітал спрямовуються на формування додаткового капіталу кредитної спілки.

Нарахування плати (процентів) та розподіл доходу на ці внески не здійснюються.

Додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків.

Таблиця 18.2

Додатковий капітал	31.12.2020	31.12.2019
Цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	-	-
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	1	1
Разом	1	1

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	238	-	7	231
Резерв з переоцінки нематеріальних активів	4	-	-	4
Резерв з переоцінки фінансових інструментів	-	-	-	-
Резерв з переоцінки інший	-	-	-	-
Разом	242	-	7	235

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	95	91
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	1525	1525
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	-	-
Разом	1620	1616

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.

У звітному 2020 році було збільшено резервний капітал Спілки на 12 тис. грн.

19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Дохід від реалізації послуг		
Дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	2667	2458
Разом	2667	2458

Таблиця 19.1

Інші операційні доходи

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Інші операційні доходи		
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	7	7
Дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
Дохід від одержаних штрафів, пені, неустойки	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	107	49
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	-	-
Разом	114	61

Інші фінансові доходи

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Інші фінансові доходи		
Дохід за кредитами наданими іншим кредитним спілкам	-	-
Дохід за вкладами на депозитних рахунках в банках	6	9
Дохід за вкладами 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	-	-
Разом	6	9

Таблиця 19.2

Інші доходи

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Інші доходи		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	-	-
Разом	-	-

Таблиця 19.3

20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Матеріальні витрати		
Витрати сировини й матеріалів	6	11
Витрати палива й енергії	20	26
Витрати будівельних матеріалів	-	-

Таблиця 20.1

Витрати запасних частин	-	-
Інші матеріальні витрати	2	8
Матеріальні витрати	28	45

Витрати на персонал

Таблиця 20.2

Витрати на персонал	31.12.2020	31.12.2019
Заробітна плата та премії	1353	1221
Нарахування на фонд заробітної плати	299	266
Витрати на персонал	1652	1487

Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.3

Інші адміністративні та операційні витрати	31.12.2020	31.12.2019
Оренда та утримання приміщень	23	22
Ремонт та обслуговування основних засобів	1	5
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	4	6
Витрати на охорону та інше утримання офісу	23	19
Послуги зв'язку та Інтернет	15	15
Резерв сумнівних боргів	51	45
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	8	10
Юридичні та консультативні послуги	49	40
Операційні податки	1	1
Витрати на відрядження та відповідні витрати	17	25
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	41	46
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)	21	17
Пені та штрафи сплачені	-	-
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	-	-
Інше	22	34
Інші адміністративні та операційні витрати	276	283

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 Нацкомфінпослуг, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники Нацкомфінпослуг 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 Спілки та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки 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 Спілки 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 Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2020 року не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Спілка 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.

Спілка 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 Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Спілка 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 змінилась, 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, Спілка 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.

Спілка 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

Спілка визначає суму резерву під зменшення корисності наданих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом урахування 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 Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка 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 кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка моніторить коефіцієнти ризиковості операцій, встановлені Нацкомфінпослуг:

Таблиця 21.1

Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену кредитної спілки

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	≤ 20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20 % від капіталу	201	од.	
Дотримання вимоги	202	так/ні	так

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Нормативне значення	230	%	≤ 10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем (р. 350 дод. 3)	250	тис.грн	
Основний капітал (р. 060 дод. 12)	260	тис.грн	1749,288
Відхилення (р. 250 дод. 12 - р. 260 дод. 12)	270	тис.грн	-1749,288
Дотримання вимоги	280	так/ні	так

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка 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, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Також Спілка щоденно моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

Таблиця 21.2

3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	вимірні одиниці	значення
Розрахунковий запас ліквідності ((р. 185 дод. 12 + р. 186 дод. 12)*5 %)	170	тис.грн.	226,497
Прийнятні активи (р. 180 дод. 12 + р. 181 дод. 12 + р. 182 дод. 12 + р. 183 дод. 12)	171	тис.грн.	626,654
Відхилення (р. 171 дод. 12 - р. 170 дод. 12)	172	тис.грн.	400,157
Виконання нормативу K5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі (р. 081 дод. 3)	180	тис.грн.	414,412
Грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах та внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення (р. 082 дод. 3 + р. 040 дод. 3 + р. 041 дод. 3)	181	тис.грн.	212,243
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки (р. 051 дод. 3)	182	тис.грн.	

Державні цінні папери (р. 050 дод. 3)	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмежено	184	тис.грн.	
Залишок додаткових пайових внесків членів (р. 082 дод. 2)	185	тис.грн.	
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки (р. 170 дод. 3)	186	тис.грн.	4529,948

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

У наведеній 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:

Недисконтовані фінансові зобов'язання	Таблиця 21.3				
	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-	-
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	1347	3183	-	-	4530
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	-	-	-	-	-
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	-	-	-	-	-
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю	-	-	-	-	-
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2020 р.	1347	3183	-	-	4530

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, ціновий 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 року керівництво вважає, що для Спілки невластивий 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 регуляторні 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.

Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

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.

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 недисконтровані 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	Понад один рік	Всього 2020 р.	До одного року	Понад один рік	Всього 2019 р.
	2020 р.	2020 р.		2019 р.	2019 р.	
Активи	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	627	-	627	288	-	288
Фінансові інвестиції	-	71	71	-	71	71
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	5816	-	5816	5660	-	5660
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	108	-	108	109	-	109
Активи призначені для продажу	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
Основні засоби	-	289	289	-	303	303
Нематеріальні активи	-	3	3	-	3	3
Запаси	-	-	-	-	-	-
Інші активи	5	-	5	4	-	4
Всього активів	6556	362	6919	6061	377	6438
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-	-	-
Заборгованість перед членами	4749	-	4749	4302	-	4302
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2	-	2	2	-	2
Резерви	173	-	173	146	-	146
Інші зобов'язання	13	-	13	12	-	12
Всього зобов'язань	4936	-	4936	4462	-	4462
Чиста сума	1620	362	1983	1599	377	1977

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, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Органи управління включають фізичні особи, які є членами Спостережної ради та служби внутрішнього аудиту. Ключовий управлінський персонал включають фізичні особи, які є членами Правління.

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 31.12.2020	Органи управління Ключовий управлінський персонал 31.12.2019
Кредити надані:		
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	56	17
Кредити, видані протягом року	119	84
Погашення кредитів протягом року	83	46
Інші зміни	-	-
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	92	56
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки:		
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	819	734
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	1597	1171
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	1362	1086
Інші зміни	-	-
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	1053	1872
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 1 січня	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, отримані протягом року	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, погашені протягом року	-	-
Інші зміни	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки станом на 31 грудня	-	-
Проценти за кредитами отриманими	9	13
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	135	108
Проценти за додатковими пайовими внесками	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-
Зобов'язання та гарантії отримані	-	-
Оренда та інші господарські операції	-	-

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 Нацкомфінпослуг 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 року 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 достатності капіталу згідно з вимогами Нацкомфінтослуг

Таблиця 25.1
%

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
Норматив фінансової стійкості (К1)	Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 %. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 36,7 %.
Норматив достатності капіталу (К2)	Значення нормативу достатності капіталу (К2) має становити не менше ніж 7 %. Станом на дату звітності основний капітал складає 1749 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 6919 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 25,3 %.
Норматив кредитного ризику (К3)	Нормативне значення нормативу К3 – 25%. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 5,4 %.
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	Нормативне значення нормативу К4 – 3,0 % . На дату звітності фактичне значення нормативу становить 0,5 %.

26 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

Дата переходу на МСФЗ – 1 січня 2015 року. Спілка вперше застосувала Міжнародні стандарти фінансової звітності при підготовці фінансової звітності. Вплив на відображення власного капіталу, загального сукупного доходу і руху грошових коштів, представлено в цьому розділі, внаслідок переходу на МСФЗ.

27 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 22 лютого 2021 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні

28 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за 2020 рік, була затверджена Спостережною радою 22 лютого 2021 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.

Голова правління

Подольський В.І.

Головний бухгалтер

Серветник О.І.