



Аудиторська фірма Профі-Аудит

73003, м. Херсон, вул. Пилипа Орлика, 4
тел(факс): (0552) 42-33-31, 42-28-06, 42-28-07,
32-11-55, 42-12-42

E-mail: profi@profi-audit.kherson.ua
Internet: profiaudit.com.ua

Звіт незалежного аудитора

Адресат: Загальним зборам та керівництву Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність»; Національному банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розділ I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» (далі Кредитна спілка, Спілка) що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., Звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал, за рік, що закінчився на зазначену дату та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» на 31 грудня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до чинного законодавства України, до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016 - 2017 років (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, виданого Радою 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

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку щодо фінансової звітності Спілки, звертаємо увагу на:

Невідповідність облікової політики передбаченої Наказом «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» №41 від 24.12.2019 (далі - Наказ 41) та задекларованою в Примітках до фінансової звітності за 2020р.

Зокрема, Наказом №1 для об'єктів основних засобів що відносяться до передавальних пристроїв встановлені строки корисного використання 10 років, для офісного обладнання -5років, п. 4 «Виклад суттєвих облікових політик та суджень» Приміток до фінансової звітності за 2020рік пп 4.1.3 передбачено очікувані строки корисного використання для передавальних пристроїв 15років, строки служби для офісного обладнання відсутні.

Відповідно п. 113 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» суб'єкт господарювання, наскільки це можливо, повинен подавати примітки до фінансової звітності впорядковано. Визначаючи спосіб системного подання приміток, суб'єкт господарювання повинен врахувати вплив такого подання на зрозумілість та порівнянність своєї фінансової звітності.

До кожної статті, поданої у звіті про фінансовий стан та у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, у звіті про зміни у власному капіталі та звіті про рух грошових коштів, суб'єкт господарювання повинен робити посилання на будь-яку пов'язану з нею інформацію у примітках.

Примітки до фінансової звітності за 2020рік містять інформацію, що не пов'язана зі статтями поданої фінансової звітності за 2020рік та поясненнями до них.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності звертаємо Вашу увагу на те, що Підприємство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільністю ситуації в Україні діяльність Підприємства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків та майбутню діяльність Підприємства з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова діяльність Підприємства не містить коригувань, які могли б бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Спільці продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитні спільці припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Спілці продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Кредитні спілці припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту/

Розділ 2 Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Кредитної спілки, які складаються 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» (далі – Розпорядження №177) 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 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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.

Розділ 3 Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом Кредитною спілкою положень інших законодавчих та нормативних актів, яка стосується аудиту за 2020 рік суб'єктів ми розглянули наступні питання.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Пайовий капітал сформований відповідно до Закону про кредитні спілки. Зміни щодо пайового капіталу включали пайові внески членів кредитної спілки в розмірі 0,3 тис. грн. Відрахування до резервного капіталу у 2020 році здійснені за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки в сумі 2,4 тис. грн. та інших джерел 13,8 тис. грн.

Кредитна спілка дотримувалась вимог щодо фінансових нормативів та критеріїв якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок протягом 2020 року.

Спілка формує та веде облік страхового резерву відповідно до Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок. Страховий резерв Спілкою сформований в складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, резерву забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів та резерву сумнівних боргів. Станом на 31.12.2020 р. резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок складає 329 тис. грн., резерв забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів складає 46 тис. грн., резерву сумнівних боргів складає 139 тис. грн.

Кредитна спілка у звітному періоді провадила господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення на підставі відповідної діючої ліцензії (початок дії 20.02.2015р., переоформлена 26.01.2017 р. (безстроково)).

Спілка дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Кредитна спілка виконує укладені нею договори з надання фінансових послуг і під час укладання, виконання та припинення дії таких договорів дотримується вимог встановлених законодавством.

Спілка розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (www.kse.ks.ua). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Спілка станом на 31.12.2020 р. не має відокремлених підрозділів.

Відповідність приміщення Спілки, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Кредитна Спілка має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме «АКС-Турбобаланс».

Спілка забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Кредитна спілка під час прийняття членів до своєї спілки дотримується ознаки членства, визначеної її статутом відповідно до статей 6, 7 Закону про спілки. 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.

Спілка у 2020 році не залучала коштів від юридичних осіб.

Кредитна спілка не має активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

Істотною подією, що приводять до можливостей ризику спілки в 2020 році та до дати цього звіту є пандемія COVID-2019.

Для визнання впливу пандемії COVID-2019 чи форс-мажорної обставини потрібно мати документальні підтвердження, що невиконання договору є наслідком негативного впливу відповідних обставин та мати підтвердження, що виконання договору іншим способом не було можливим.

Відповідно до наявної у нас інформації, за період з 31.12.2020 р. по дату випуску цього Звіту відсутні документи щодо суттєвого впливу подій після дати балансу на фінансову звітність Кредитної спілки що підлягає розкриттю.

Розділ 4 «Інші елементи»

Основні відомості про Спілку:

Повна назва: ХЕРСОНСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА «ЄДНІСТЬ».

Код ЄДРПОУ: 25827545

Юридична адреса: 73000, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Гмирьова, буд. 8.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 13.08.2004р.

Номер запису: 1 499 120 0000 000225

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: КС № 255 від 15.06.2004р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 4 чол.

Голова правління: Арсьонов О.В., Головний бухгалтер: Єрмоленко О.П.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

– Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.2017 р. (безстроково);

– Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, початок дії 20.02.2015 р., переоформлена 26.01.17 р. (безстроково).

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Профі-Аудит».

До реєстру суб'єктів аудиторської діяльності ТОВ АФ «Профі-Аудит» внесено рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001р., реєстраційне свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2277, видане рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001р. №99. Свідоцтво про відповідність системі контролю якості №0730, видане відповідно рішення Аудиторської палати України від 30.11.2017р. №352/4, дійсне до 31.12.2022р.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 30768778.

Місце знаходження: 73000 м. Херсон, вул. Пилипа Орлика (9-го Січня), 4, телефон (0552) 42-33-31.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Згідно з договором №15а від 05.05.2020, укладеним між ТОВ АФ «Профі-Аудит» та Херсонською обласною кредитною спілкою «Єдність» проведена аудиторська перевірка фінансової звітності Кредитної спілки за 2020 рік.

Аудит було здійснено відповідно до Закону України від 21.12.2017 р. №2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості видання 2016-2017 років (МСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.05.2018 р. №361 (надалі - МСА), а також Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV та Положенням з національної практики аудиту, затвердженого рішенням АПУ від 20.12.2013 р. №286/12, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року № 362.

Аудиторська перевірка розпочата 19.05.2021 року, закінчена 28.05.2021 року.

Директор ТОВ АФ «Профі-Аудит»

сертифікат аудитора серія А №003989

від 27.10.1999 р.

Номер реєстрації в реєстрі

аудиторів та САД №02351

Адреса аудитора

м. Херсон, вул. Пилипа Орлика (9-го Січня), 4, телефон (0552) 42-33-31;

E-mail: profi@profi-audit.kherson.ua



Г.В. Довбиш

Дата аудиторського звіту 28 травня 2021 р.

ДОДАТОК
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2

	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
		2021	01	01
Підприємство Херсонська обласна кредитна спілка "Єдність"	за ЄДРПОУ	25827545		
Територія	за КОАТУУ	6510136900		
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	925		
Вид економічної діяльності	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників (1)		4		

Адреса 73000 м.Херсон вул.Гмирьова буд.8

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>

за міжнародними стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
на 01.01.2021 р.

форма N 1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код ряд.	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	1000		10
- первісна вартість	1001	19	32
- накопичена амортизація	1002	(19)	(22)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:			
- залишкова вартість	1010	182	151
- первісна вартість	1011	437	441
- знос	1012	(255)	(290)
інвестиційна нерухомість	1015		
- первісна вартість інвест. нерухомості	1016		
- знос інвестиційної нерухомості	1017	()	()
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	61	151
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1095	243	312

1	2	3	4
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	1100	16	20
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за товари, (роботи, послуги)	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахун.: - за виданими авансами	1130		
- в бюджетом	1135		
- в т.ч. з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140	39	62
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2838	2765
Поточні фінансові інвестиції	1160	350	384
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	714	1513
Готівка	1166	167	147
Рахунки в банках	1167	547	1366
Витрати майбутніх періодів	1170	30	30
Інші оборотні активи	1190		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1195	3987	4774
III. Необоротні активи та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	4230	5086

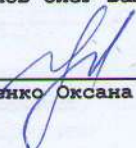
ПАСИВ	Код ряд.	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін.звіт. періоду
1	2	3	4
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	1400	22	22
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	481	497
Нерозподілений прибуток (непокрит.збиток)	1420	157	134
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430	()	()
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1495	660	653
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Відстрочені податкові зобов'язання	1520		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	285	692
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1595	285	692

1	2	3	4
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за довгостр.зобов.	1610	2652	2796
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615		
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з бюджетом	1620	11	12
- у т.ч. з податку на прибуток	1621		
- зі страхування	1625		
- з оплати праці	1630	6	10
- з учасниками	1640	7	7
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665	123	226
Інші поточні зобов'язання	1690	486	690
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III	1695	3285	3741
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	1700		
БАЛАНС	1900	4230	5086


Керівник


(Арсьонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер


(Ермоленко Оксана Петрівна)

Фінансова звітність підприємства
аудиторський звіт за період з 31.05.2021

Директор Профі-Аудит  З. В. Довшак



Підприємство
Херсонська обласна кредитна спілка
"Єдність"

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
25827545		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
За 2020 р.

форма N 2

Код за ДКУД

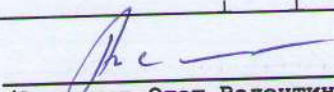
1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
СТАТТЯ	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1936	1906
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(878)	(766)
Валовий: прибуток	2090	1058	1140
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	367	146
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	()	()
Адміністративні витрати	2130	(1083)	(1052)
Витрати на збут	2150	(13)	(21)
Інші операційні витрати	2180	(423)	(166)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	2190		47
збиток	2195	(94)	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	78	56
Інші доходи	2240	13	15
Фінансові витрати	2250	(20)	(43)
Втрати від участі у капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансові результат до оподаткування: прибуток	2290		75
збиток	2295	(23)	()
Витрати (дохід) від податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий: прибуток	2350		75
збиток	2355	(23)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума р.2350,2355,2460)	2465	-23	75

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	22	20
Витрати на оплату праці	2505	439	407
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	93
Амортизація	2515	39	34
Інші операційні витрати	2520	925	687
Разом	2550	1519	1241

Керівник


(Арсеонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер


(Ермоленко Оксана Петрівна)

Фінансова звітність підтверджена
аудиторським звіром 31.05.2021
Директор А.А. "Профі-Аудит"



2.B. Deb

Підприємство
Харьонська обласна кредитна спілка
"Єдність"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2021	01	01
25827545			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом)
За 2020 р.

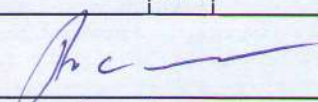
форма N 3

Код за ДКУД 1801004


СТАТТЯ	Код ряд- ка	За звітний період	За аналогіч- ний період поперед. року
1	2	3	4
I. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1371	1303
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	33	53
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6131	6620
Інші надходження	3095	2207	2213
Витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг)	3100	(562)	(556)
праці	3105	(352)	(346)
відрахувань на соціальні заходи	3110	(94)	(93)
зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.	3115	(255)	(227)
зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(255)	(227)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6016)	(6810)
Інші витрачання	3190	(2128)	(2671)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	335	-514
II. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	2050	1579
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	610	538
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		

1	2	3	4
Витрачення на придбання: фінансових інвестицій	3255	(2174)	(1088)
необоротних активів	3260	(17)	(17)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	(1)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	469	1011
III. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від: власного капіталу	3300	16	18
отримання позики	3305	600	1187
Інші надходження	3340	16	6
Витрачення на: викуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350	(600)	(1187)
сплату дивідендів	3355	()	()
сплату відсотків	3360	(20)	(43)
Інші платежі	3390	(17)	(17)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-5	-36
Чистий рух коштів за звітний період	3400	799	461
Залишок коштів на початок року	3405	714	253
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	1513	714


Керівник


(Арсьонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер


(Ермоленко Оксана Петрівна)

Фінансова звітність підтверджена
аудиторським звітом від 31.05.2021

Директор "ТОВ «Профі-Аудит»"  З.В. Добес



Підприємство
Херсонська обласна кредитна спілка
"Єдність"

Дата (рік,
місяць,
число)
за сілпоу

2021	01	01
25827545		

Коди

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
За 2020 р.

форма № 4

Код за ДКУД

1801005

СТАТТЯ	Код ряд-ка	Зареєстрова-ний капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Не розподі-лений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	22			481	157			660
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	22			481	157			660
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-23			-23
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				()				
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240				16				16
Додавання заборгованості в капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Вилучення капіталу	4260								
Вилучення капіталу (заповн.)	4265								
Неоплачений капітал (заповн.)	4266								

Scoco

12

Анулювання викуплених акцій (часток)	4270											
Вилучення частки в капіталі	4275 () ()											
Інші зміни в капіталі	4290 ()											
Разом змін у капіталі	4295					16					-23	
Залишок на кінець року	4300	22				497					134	653

Керівник
[Signature]
 (Афсьонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер
[Signature]
 (Брмоленко Оксана Петрівна)

Фінансова звітність
 аудиторськими звітості
 Директор АТ "Профі-Аудит" з. В. Довбич



Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку:

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25827545		
Повна назва Кредитної спілки	Херсонська обласна кредитна спілка «Єдність»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92		
Територія за КОАТУУ	6510136900		
Місцезнаходження	73000 Херсонська область м.Херсон вул..Гмирьова,8		
Сайт	kse.ks.ua		
Дата державної реєстрації	27.06.2000		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	15.06.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100349		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС №255		
Кількість відокремлених підрозділів	немає		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки по залученню фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Розпорядження Нацкомфінпослуг №267	28.01.2016	безстроково
Ліцензія на діяльність кредитної спілки з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів крім, внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	Розпорядження Нацкомфінпослуг №268	28.01.2016	безстроково
Чисельність працівників на 31.12.2020р.	4		
Голова правління	Арсьонов Олег Валентинович		
Головний бухгалтер	Єрмоленко Оксана Петрівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA UA303460000026500014431701	300346	АТ «Альфа-Банк»	Київ

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

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.

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

Кредитна спілка відповідно до свого статуту:

- ✓ приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- ✓ надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності.;
- ✓ залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
- ✓ виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- ✓ розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, об'єднаний кредитній 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.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

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

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ

Таблиця 1.1

	31.12.20	31.12.19
Кількість відокремлених підрозділів		

Стевом на 31.12.2020 року 100% пайового капіталу Спільки 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.

ЧЛЕНИ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Таблиця 1.2

	31.12.20	31.12.19
Кількість членів кредитної спілки	4359	4308

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.**Загальна інформація**

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

Примітка фінансова звітність за 12-ть місяців 2020 року складена за МСФЗ. Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

звіт про фінансовий стан на 31.12.2018, 31.12.2019р. 31.12.2020р.;

звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) 2019 та 2020 роки;

звіт про рух грошових коштів за 2019 та 2020 роки;

звіт про зміни у власному капіталі за 2019 та 2020 роки;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

Для визначення вартості фінансових активів застосовано виняток, передбачений п. Г19В МСФЗ 1: «...Якщо для суб'єкта господарювання практично неможливо застосувати ретроспективно метод ефективного відсотка або вимоги зменшення корисності в параграфах 58 - 65 і К384 - К393 МСБО 39, то справедливою вартістю

фінансового активу на дату переходу на МСФЗ є нова амортизована собівартість такого фінансового активу на дату переходу на МСФЗ.» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю є нова амортизована собівартість фінансових активів, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для визначення вартості фінансових зобов'язань застосувати виняток, передбачений п. Г19 МСФЗ 1: «...Г19 МСФЗ 9 дозволяє призначати фінансове зобов'язання (за умови відповідності певним критеріям) як фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку. Незважаючи на цю вимогу, суб'єктові господарювання дозволяється призначати на дату переходу на МСФЗ будь-які фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку за умови, що таке зобов'язання відповідає критеріям у параграфі 4.2.2 МСФЗ 9 на таку дату..» Тобто на дату переходу на МСФЗ 01.01.2015 визначити, що справедливою вартістю фінансових зобов'язань є вартість, визначена за даними бухгалтерського обліку та підтверджена результатами інвентаризації на дату переходу на МСФЗ.

- Для оцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань за справедливою вартістю при первісному визнанні застосувати виняток відповідно до параграфу Г20 МСФЗ 1: «...Г20 Незважаючи на вимоги параграфів 7 і 9, суб'єкт господарювання може застосовувати вимоги в останньому реченні параграфу Б5.4.8 і параграфу Б5.4.9 МСФЗ 9 перспективно до операцій, укладених на дату переходу на МСФЗ або пізніше...» Тобто при первісному визнанні фінансових активів та фінансових зобов'язань використовувати ціну операції (суму договору) як справедливую вартість фінансового інструмента.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 17 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №7 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про фінансові нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок» від 16.01.2004 р. зі змінами та доповненнями. (далі по тексту — Розпорядження №7). Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

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

Звітний період – 2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або

збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

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

Примітка 3 Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки у 2020 році здійснюється в умовах політичних та економічних змін, фінансової нестабільності, спричиненою коронавірусною інфекцією. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання також негативно впливають на діяльність ринку фінансових послуг, зокрема кредитних спілок.

Крім того з 01.07.2020 року нагляд за кредитними спілками перейшов від Нацкомфінпослуг до НБУ. Передача функцій державного регулятора може мати різні наслідки для кредитних спілок, при цьому майбутній напрямок змін регулювання на фінансовому ринку наразі невідомий.

Керівництво кредитної спілки стежить за розвитком цих подій та вживає необхідні заходи для мінімізації негативного впливу. Однак, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва кредитної спілки.

Примітка 4 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Примітка 4.1. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

4.1.1. Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки.

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

Повільна оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримувє ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів,

тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання....»

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див.МСБО 18), витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п.6 розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нарахован, але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

Фінансові кошти та їх еквіваленти.

Фінансові 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.

4.1.2. Фінансові інвестиції

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

4.1.3. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила застосувати МСБО 16 та МСБО 38 ретроспективно.

Амортизація основних розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, якщо актив не буде амортизований повністю. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Років
Будинки, споруди та передавальні пристрої	15
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	7
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби	3- 15

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.

4.1.5. Активи, утримувані для продажу

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

4.1.6. Фінансові зобов'язання

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32.

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка використовує фактичний термін погашення зобов'язань.

4.1.7. Умовні зобов'язання та умовні активи

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

4.1.8. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

4.1.9. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в

якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

4.1.10. Виправлення сум попередніх періодів

У звітній фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

4.1.11. Нові і переглянуті положення фінансової звітності та інтерпретації

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та зміни до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився	Вплив поправок
МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» зміни професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» зміни амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка не використовує метод участі у капіталі
МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в окремих компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Кредитна спілка здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає «визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю – тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищують	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Кредитна спілка не є орендарем такими договорами оренди.

	встановлено обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.				
<p>Поправки, пов'язані зі вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда»(МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами, МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»</p>					
<p>КТФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»</p>	<p>Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна врахувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірки податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють усі суми, які вони мають право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий інтерес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компаній необхідної переоцінки(зміни) судження або оцінка, в разі зміни факті і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому(перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючою або нерегульованою подією.</p>	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
<p>Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - IASB»</p>	<p>Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовуються метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.</p>	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
<p>Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</p>	<p>Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація(як позитивна,</p>	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	

	так і негативна)				
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»	Поправка стосується порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни(програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленим виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми в визначеною виплатою.	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А.	Якщо сторона угоди про спільне підприємство(як цей термін визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність» отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією(як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - ВЗЗСА.	Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А.	Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язанні з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	
МСБО 23 «Витрати на	Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і	01.01.2019р.	Ні	Не застосовано	

<p>14.</p>	<p>використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду</p>				
<p>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</p>	<p>Стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти»</p>	<p>01.01.2019р.</p>	<p>Ні</p>	<p>Не застосовано</p>	
<p>Концептуальні основи фінансової звітності</p>	<p>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана скласти фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної</p>	<p>01.01.2020р.</p>	<p>Ні</p>	<p>Не застосовано</p>	

	<p>(первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки</p>				
--	---	--	--	--	--

Крім того коригувань зазнали :

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - визначення суттєвості;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- Поправки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – реформа базової процентної ставки;
- ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

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

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

Примітка 4.2. 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

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

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.

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 використаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

4.2.1 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог Нацкомфінпослуг та Положення про фінансові послуги, ХОКС «Світність» класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання, контролює та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих

кредитів, залишків за кредитами, пролонгованих кредитів та прострочених кредитів більше 90 днів, а також інформація про кредити з великим ризиком викладена в наступних таблицях відповідно:

Назва	Надані кредити за 2020 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2020 року			Пролонговані кредити на 31.12.2020 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020 року		Великі ризики (кредити чия кредитної сплати більше 10 % капіталу на 31.12.2020 року)	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	135	6 206 985,00	117	3 064 937,64	50,1	1	59088,42	33	467 367,63	15	1 530 000,00
Комерційні кредити	2	40000,00	7	90 394,84	33,9			6	80394,84		
Кредити, надані на ведення ОСГ	90	5 311 150,00	46	1 918 735,67	53,2	1	59088,42	12	314 455,65	13	1 330 000,00
Кредити, надані на придбання, ремонт та реконструкцію житла	5	165 000,00	19	393 398,70	50,4			7	36 696,68	1	100 000,00
Споживчі кредити	38	690 485,00	45	662 408,43	43,1			8	35 820,46	1	100 000,00

Назва	Надані кредити за 2019 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2019 року			Пролонговані кредити на 31.12.2019 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2019 року		Великі ризики (кредити чия кредитної сплати більше 10 % капіталу на 31.12.2019 року)	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	195	6 913 237,19	135	3 006 077,43	48,8	Усього кредитів у тому числі на	195	6 913 237,19	135	3 006 077,43	
Комерційні кредити	1	25 000,000	5	63 298,42	27,8	Комерційні кредити	1	25 000,000	5	63 298,42	
Кредити, надані на ведення ОСГ	112	4 775 073,14	56	1 496 473,03	53,2	Кредити, надані на ведення ОСГ	112	4 775 073,14	56	1 496 473,03	
Кредити, надані на придбання, ремонт та реконструкцію житла	13	509 000,00	21	589 322,68	46,1	Кредити, надані на придбання, ремонт та реконструкцію житла	13	509 000,00	21	589 322,68	
Споживчі кредити	69	1 604 164,05	53	856 983,30	44,6	Споживчі кредити	69	1 604 164,05	53	856 983,30	

Примітка 5 Грошові кошти та їх еквіваленти

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 5.1

	31.12.20	31.12.19
Грошові кошти в касі	147	167
Платіжний рахунок в банку	666	147
Інші рахунки в банках		
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	700	400
Грошові кошти та їх еквіваленти	1513	714

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'єднаної кредитної спілки а також пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

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

Примітка 6 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

Таблиця 6.1

	31.12.20	31.12.19
Не платіжні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	151	61
Пайові внески в кооперативний банк		
Резерв під зменшення корисності	()	()
Не платіжні фінансові інвестиції	151	61
Платіжні		
Срочкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	384	350
Резерв під зменшення корисності	()	()
Платіжні фінансові інвестиції	384	350
Фінансові інвестиції всього	535	411

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

РЕЗЕРВ НА ДЕПОЗИТИ

Таблиця 6.2

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік		
Використано	()	()
Сторновано	()	()
На кінець року		

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

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

Таблиця 6.3

	31.12.20	31.12.19
Проценти на пайові внески в об'єднану КС		
Проценти на пайові внески в кооперативний банк		
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	7	9
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	()	()
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	7	9

Примітка 7 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані

Кредити надані включають:

КРЕДИТИ НАДАНІ

Таблиця 7.1

	31.12.20	31.12.19
Членам кредитної спілки, в т.ч.	3065	3006
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає	2456	71
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	107	28
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	20	31
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	14	133
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	55	51
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:	413	

Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	233	
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(376)	(261)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом	2689	2745
Співки кредитним спілкам, в т.ч.		
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості становить		
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно		
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно		
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно		
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:		
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам		
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	()	()
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом		
Кредити надані	2689	2745

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

КРЕДИТИ НАДАНІ ЧЛЕНАМ

Таблиця 7.2

	31.12.20	%	31.12.19	%
комерційні кредити	90	2.9	63	2.1
кредити, надані на ведення фермерських господарств				
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	1919	62.6	1496	49.8
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	393	12.8	589	19.6
споживчі кредити	663	21.7	857	28.5
у тому числі:				
придбання автотранспорту				
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	25	0.8	22	0.7
інші потреби	638	20.9	835	27.8
Кредити надані	3065	100	3005	100

202

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

Таблиця 7.3

	31.12.20	31.12.19
На початок року	261	225
Нараховано за рік	367	68
Використано на списання кредитів	(7)	()
Сторновано (зменшено)	(245)	(8)
На кінець року	376	284

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:

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

Таблиця 7.4

	31.12.20	31.12.19
Переоплати персоналу		
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	50	50
Інше	234	251
Всього інші нефінансові активи	284	301
Резерв під зменшення корисності	(208)	(208)
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	76	93
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	2765	2838

Резерв під зменшення корисності сформований на інші нефінансові активи

ІНШІ РЕЗЕРВИ

Таблиця 7.5

	31.12.20	31.12.19
На початок року	208	208
Нараховано за рік	1	4
Використано на списання кредитів	(1)	(4)
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року	208	208

Проценти за кредитами наданими

Проценти за кредитами наданими включають:

ПРОЦЕНТИ ЗА КРЕДИТАМИ

Таблиця 7.6

	31.12.20	31.12.19
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч.	195	237
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає	43	12
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	1	44
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	2	29
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	3	19
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	12	13
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:	134	
безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	124	
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі (139)	(207)
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	56	30
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, в т.ч.		
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає		
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно		
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно		
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно		
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:		
безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам		
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі ()	()
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом		
Комісійні та інші доходи за кредитами		

Проценти за кредитами наданими	56	30
--------------------------------	----	----

Примітка 8 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2020 року активи, утримувані для продажу відсутні.

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Таблиця 8.1

	31.12.20	31.12.19
Необоротні активи, утримувані для продажу		

Примітка 9 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2020 року у Спільки відсутня інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1

Найменування	30.12.19		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцін. +, уцін. -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.20	
	Первісна (переоц) вартість	Знос		Первісна (переоц) вартість	Знос	Первісна (переоц) вартість	Знос			Первісна (переоц) вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість											

Примітка 10 Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) (рядки 1010-1012)

Основні засоби

Таблиця 10.1

Найменування	30.12.19		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцін. +, уцін. -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.20	
	Первісна (переоц) вартість	Знос		Первісна (переоц) вартість	Знос	Первісна (переоц) вартість	Знос			Первісна (переоц) вартість	Знос
Земельні ділянки											
Будинки, споруди та передавальні пристр.	25	17	4				3			29	20
Машини та обладнання	107	82					9			107	91
Транспортні засоби											
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	26	23					2			26	25
Інші основні засоби	279	133					21			279	154
Разом	437	255	4				35			441	290

У т.ч. повністю амортизовані активи:

Машини та обладнання	47
Транспортні засоби	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	16
Інші основні засоби	7
Разом	70

Примітка 11 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість нематеріальних активів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Нематеріальні активи

Таблиця 11.1

Найменування	30.12.19		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцін., уцін.-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	31.12.20	
	Первісна (переоц) вартість	Знос		Первісна (переоц) вартість	Знос	Первісна (переоц) вартість	Знос			Первісна (переоц) вартість	Знос
Права користування майном											
Права на знаки для товарів і послуг											
Авторські та суміжні з ними права											
Інші нематеріальні активи	19	19	13				3			32	22
Разом	19	19	13				3			32	22

Права користування майном	
Права на знаки для товарів і послуг	
Авторські та суміжні з ними права	
Інші нематеріальні активи	13
Разом	13

Примітка 13 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2019,2020 років відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 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

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Таблиця 14.1

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік	468	381
Використано на списання активів	405	164
Сторновано (зменшено)	(7)	()
На кінець року	(351)	(77)
	515	468

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

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

Таблиця 14.2

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік		
Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року		

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за судовими витратами

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СУДОВИМИ ВИТРАТАМИ

Таблиця 14.3

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік	1	4
Використано на списання активів	(1)	(4)
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року		

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

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

Таблиця 14.4

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік		
Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року		

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за іншою дебіторською заборгованістю

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ

Таблиця 14.5

	31.12.20	31.12.19
На початок року	208	208
Нараховано за рік		

Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року	208	208

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

Законом № 2164 внесено зміни до Закону про бухоблік, які набрали чинності з 01.01.2018 р., згідно з якими для цілей бухобліку визначено нову класифікацію поділу суб'єктів господарювання за критеріями. Оскільки, відповідно до критеріїв поділу підприємств на мікро-, малі, середні та великі (п. 8, пп. 2 п. 2 П(С)БО 25) ХОКС «Єдність» відноситься до мікропідприємств, обов'язок створювати резерв відпусток не виникає. Враховуючи те, що кількість штатних працівників Херсонської обласної кредитної спілки «Єдність» становить 4 особи, підприємство не створює забезпечення на виплату майбутніх відпусток працівників, а визнає відповідні витрати в період їх фактичного понесення.

Крім того, створення резерву на виплату наступних відпусток працівникам не передбачено Наказом про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку (наказ №41 від 24.12.2019р.)

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

Таблиця 14.6

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік		
Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року		

Забезпечення (резерв) інших виплат і платежів

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ

Таблиця 14.7

	31.12.20	31.12.19
На початок року		
Нараховано за рік		
Використано на списання активів	()	()
Сторновано (зменшено)	()	()
На кінець року		

Примітка 15 Запаси

Запаси включають наступне:

ЗАПАСИ

Таблиця 15.1

	31.12.20	31.12.19
Сировина й матеріали		
Паливо		
Будівельні матеріали		
Запасні частини	9	9
Інші матеріали		
Малоцінні та швидкозношувані предмети	11	7
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	20	16

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

Примітка 16 Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

Таблиця 16.1

	31.12.20	31.12.19
Кредити банків: Поточні Непоточні		
Кредити від фінансових установ: Поточні Непоточні		
Кредити від не фінансових установ: Поточні Непоточні		
Заборгованість перед кредитними установами разом		

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами

Заборгованість за процентами по кредитах отриманих перед кредитними установами включають:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД
КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

Таблиця 16.2

	31.12.20	31.12.19
Кредити банків		
Кредити від фінансових установ		
Кредити від не фінансових установ		
Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом		

Примітка 17 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами

Заборгованість перед членами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ЧЛЕНАМИ

Таблиця 17.1

	31.12.20	31.12.19
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні		
Разом	692	285
Поточні	692	285
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями		
До запитання	2796	2652
До 3-х місяців	1	1
Від 3-х до 12-и місяців	52	19
Разом	433	300
Всього	3282	2972
Інші внески та інша заборгованість перед членами	3974	3257
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	5	5
Цільові внески членів кредитної спілки	50	50
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	55	55
Всього заборгованість перед членами	4029	3312

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Таблиця 17.2

	31.12.20	31.12.19
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки		
Непоточні		
Разом	19	7
Поточні	19	7
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями		
До запитання	71	87
До 3-х місяців	1	1
Від 3-х до 12-и місяців	1	
Разом	8	3

Разом	81	91
Всього	100	98
Заборгованість за процентами (дівидендами), нарахованими по пайових внесках		
Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки		
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	7	7
Разом	7	7
Всього заборгованість за процентами перед членами	107	105

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання включають:

ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОВОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.3

	31.12.20	31.12.19
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки		
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	23	
Інші зобов'язання	23	10
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	46	10

Примітка 18 Капітал

Пайовий капітал

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

Рішенням загальних зборів за умови, якщо така можливість передбачена статутом кредитної спілки, може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми додаткового пайового внеску, який повертається виключно в разі припинення членства в кредитній спілці.

ПАЙОВИЙ КАПІТАЛ

Таблиця 18.1

	31.12.20	31.12.19
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	22	22
Пайові внески (обов'язкові періодичні)		
Разом	22	22

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.

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Таблиця 18.2

	31.12.20	31.12.19
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)		
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб		
Разом		

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:

РЕЗЕРВ З ПЕРЕОЦІНКИ

Таблиця 18.3

	31.12.19	Приріст	Списання	31.12.20
Резерв з переоцінки основних засобів				
Резерв з переоцінки нематеріальних активів				
Резерв з переоцінки фінансових інструментів				
Резерв з переоцінки інший				
Разом				

Резервний капітал

Резервний капітал призначено для відшкодування можливих збитків кредитної спілки, які не можуть бути покриті 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.

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Таблиця 18.4

	31.12.20	31.12.19
Резервний капітал, сформований за рахунок:		
- вступних внесків членів кредитної спілки	68	66
- доходу кредитної спілки	87	87
- інших джерел	342	328
Разом	497	481

Формування резервного капіталу кредитної спілки протягом року відбувається за рішенням спостережної ради кредитної спілки шляхом спрямування до резервного капіталу частини доходу кредитної спілки, а саме: кредитна спілка один раз у рік спрямовує на формування резервного капіталу нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року в повному обсязі або частково, але не менш ніж 10 % від нерозподіленого доходу, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року.

За рішенням спостережної ради кредитна спілка має право спрямовувати на формування резервного капіталу частину доходу більшу, ніж передбачена графіком формування резервного капіталу.

Примітка 19 Доходи

Доходи за звітні періоди включають наступне:

Дохід від реалізації послуг

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

Таблиця 19.1

	31.12.20	31.12.19
Доходи за наданими кредитами:		
- членам кредитної спілки	1936	1906
Разом	1936	1906

Інші операційні доходи

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 19.2

	31.12.20	31.12.19
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю		
- реалізації інших оборотних активів		
- штрафів, пені, неустойки	16	85
- відшкодування раніше списаних активів	350	53
- списання кредиторської заборгованості	1	8
- безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	367	146

Інші фінансові доходи

ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Таблиця 19.3

	31.12.20	31.12.19
Дохід за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам		9
Дохід за вкладами на депозитних рахунках в банках	67	47
Дохід за вкладами на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	11	
Дохід на внески, внесені до капіталу кооперативного банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій		
Разом	78	56

Інші доходи

ІНШІ ДОХОДИ

Таблиця 19.3

	31.12.20	31.12.19
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		
Дохід від безоплатно одержаних активів		
Інші доходи від звичайної діяльності	13	15
Разом	13	15

Примітка 20 Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

Матеріальні витрати

МАТЕРІАЛЬНІ ВИТРАТИ

Таблиця 20.1

	31.12.20	31.12.19
Витрати сировини й матеріалів	1	2
Витрати палива й енергії		
Витрати будівельних матеріалів		
Витрати запасних частин	17	12
Інші матеріальні витрати	4	6
Матеріальні витрати разом	22	20

Витрати на персонал

ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Таблиця 20.2

	31.12.20	31.12.19
Заробітна плата та премії	439	407
Нарахування на фонд заробітної плати	94	93
Витрати на персонал разом	533	500

Інші адміністративні та операційні витрати

ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 20.3

	31.12.20	31.12.19
Оренда та утримання приміщень	176	190
Ремонт та обслуговування основних засобів	8	11
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	16	15
Витрати охорону та інше утримання офісу	5	5
Послуги зв'язку та інтернет	25	20
Резерв сумнівних боргів	404	145
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати		3
Юридичні та консультаційні послуги	114	113
Операційні податки		
Витрати на відрядження та відповідні витрати	3	5
Витрати на страхування		
Благодійна діяльність		
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	15	17
Пені та штрафи сплачені		
Обслуговування орендованих основних засобів	122	112
Інше	20	25
Інші адміністративні та операційні витрати разом	908	661

Примітка 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, 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, внутрішня 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 та 2019 років 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 зменшилась, за класами фінансових активів:

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

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, 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 кожному звіту дату. Збитки від зменшення корисності

визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці 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 розпорядженням Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019р.:

КОЕФІЦІЄНТИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

Таблиця 21.1

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	31.12.20	31.12.19
Співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних осіб до капіталу кредитної спілки	≤ 25	20.4	
Співвідношення суми залишку зобов'язань за кредитами наданими десятьом членам кредитної спілки з найбільшими таким залишками до основного капіталу	≤ 3	1.6	

Станом на 31.12.2019р. такі коефіцієнти не розраховувались.

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 моніторить коефіцієнти ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені Нацкомфінпослуг:

КОЕФІЦІЄНТИ ЛІКВІДНОСТІ

Таблиця 21.2

Нормативи запасу ліквідності	Нормативне значення	31.12.20	31.12.19
Різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності (K5)	>0	1987.6	

Відповідно до Розпорядження № 1840 норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0), а розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків.

Станом на 31.12.2019р. такий коефіцієнт не розраховувався.

ОБМЕЖЕННЯ РИЗИКІВ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

Таблиця 21.3

Нормативи запасу ліквідності	Нормативне значення	31.12.20 (дотримання вимоги)	31.12.19 (дотримання вимоги)
Обмеження розміру кредиту наданому одному члену	20	так	так
Обмеження розміру зобов'язання перед членом	10	так	так
Обмеження зобов'язань за порукою		так	так
Обмеження частки непродуктивних активів		ні	-

Станом на 31 грудня 2020 року частка непродуктивних активів, яка складає 1862 тисяч гривень, перевищує основний капітал, який складає 675 тисяч гривень на 1187 тисяч гривень. Таким чином станом на 31.12.2020р. Спілка не дотрималася обмеження щодо частки непродуктивних активів до розміру основного капіталу кредитної спілки. Основною складовою непродуктивних активів, а саме 1514 тисяч гривень є грошові кошти, розміщені в касі, на поточних рахунках, а також на депозитних рахунках в банку на строк, що не перевищує 90 календарних днів. У зв'язку з тим, що кредитний портфель кредитної спілки представлений переважно у кредитах, наданих ведення особистих селянських господарств, протягом другого та третього кварталу відбувається значне погашення кредитів позичальниками і у Спілка виникає надмірна ліквідність грошових коштів. В четвертому кварталі очікується підвищення попиту на кредити, тому Спілка акумулює грошові кошти на поточних та короткострокових депозитних рахунках у банку.

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 31 грудня 2020 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

2020 р.	До 3-х міс.	3-12 міс.	1-5 років	Понад 5 рок.	Всього
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами:					
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	825	2456	693		3975
- додатковими пайовими внесками	5	X	X	X	5
- цільовими внесками	50	X	X	X	50
- іншою заборгованістю		X	X	X	
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2020 р.	880	2456	693		4030
2019 р.					
Заборгованість перед кредитними установами					
Заборгованість перед членами:					
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	397	2575	285		3257
- додатковими пайовими внесками	5	X	X	X	5
- цільовими внесками	50	X	X	X	50
- іншою заборгованістю		X	X	X	
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 р.	452	2575	285		3312

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 справедливу 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 операцій із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

Ризик дострокового погашення

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років керівництво вважає, що для Спілки 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 регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

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

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

Примітка 22 Договірні та умовні зобов'язання

Податкування

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.

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

Юридичні аспекти

Під звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та справ. 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.

Примітка 23 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

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

ІКІ
ІКІВ

сть»
0 р.,
с, що
клад

тевих
2020
такою,
обліку
Закону
16-XIV

аудиту,
льність

дність»
ики для
аудиту
Кодексу

ими для

ом етики
хгалтерів
аудиту
а Кодексу
істання їх

АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОВОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ

Таблиця 23.1

	До 1 року 2020	Понад 1 рік 2020	Всього 2020	До 1 року 2019	Понад 1 рік 2019	Всього 2019
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1514		1514	714		714
Фінансові інвестиції	384	151	535	350	61	411
Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	2765		2765	2838		2838
Зоборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	62		62	39		39
Активи призначені для продажу						
Інвестиційна нерухомість						
Основні засоби		151	151		182	182
Нематеріальні активи		10	10			
Запаси	20		20	16		16
Інші активи	30		30	30		30
Всього активів	4774	312	5086	3987	243	4230
Зобов'язання						
Зоборгованість перед кредитними установами						
Зоборгованість перед членами	3444	692	4136	3131	285	3416
Початні зобов'язання з податку на прибуток						
Резерви						
Інші зобов'язання	293		293	151		151
Всього зобов'язань	3736	692	4429	3282	285	3567
Чиста сума	1038	-381	657	705	-42	663

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.

Примітка 24 Операції з пов'язаними сторонами

Визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах органів управління, до яких відносяться члени правління та спостережної ради, а також керівець з внутрішнього аудиту(контролю) та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. До ключового управлінського персоналу відносяться працівники, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль діяльності Спілки прямо чи опосередковано, а також їхні прями родичі першого ступеня споріднення. Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятись від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

пільк
інкі

ість
20 р
к, ш
икла

тев
202
аток
облік
акон
6-ХІ

удит

ьність

ність
си дл
аудит
одек

и дл

етик
алтері
аудит
одек
ання і

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 24.1

	Органи управління 2020	Ключовий управлінськ. персонал 2020	Органи управління 2019	Ключовий управлінськ. персонал 2019
Кредити надані:				
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	149		136	
- кредити видані протягом року	222		548	
- погашення кредитів протягом року	227		535	
- інші зміни				
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	144		149	
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:				
- станом на 1 січня, загальна сума	516		1127	3
- отримані протягом року	1625		955	7
- погашені протягом року	1236		1421	6
- інші зміни				
- станом на 31 грудня, чиста сума	906		660	4
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:				
- станом на 1 січня	2		2	
- отримані протягом року			35	
- погашені протягом року			35	
- інші зміни				
- станом на 31 грудня	2		2	
Поточні рахунки станом на 31 грудня				
Зобов'язання та гарантії видані				
Зобов'язання та гарантії отримані				

	Ключовий управлінськ. персонал 2019	Орган управління 2019	Ключовий управлінськ. персонал 2020	Орган управління 2020
Нараховані проценти по кредитах				
Нараховані проценти по депозитах	44		35	
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	184		159	
Інші операційні доходи				
Адміністративні витрати			148	
	1			

Примітка 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 Нацкомфінпослуг

Згідно з вимогами Нацкомфінпослуг, Спілка має підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми її загальних зобов'язань.

НОРМАТИВИ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ

Таблиця 25.1

Нормативи достатності капіталу	Нормативне значення	31.12.20	31.12.19
Норматив фінансової стійкості K1	≥ 10	16.2	18.1
Норматив достатності капіталу K2	≥ 7	13.3	24.4

Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань.

Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 13,3 %.

Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки.

Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків.

Станом на дату звітності основний капітал Спілки складає 675 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 5 086 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 13,3 %.

Примітка 26 Події після дати балансу

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

Примітка 27 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за 2020 рік була затверджена Спостережною радою 28 січня 2021 року. Зміни у фінансовій звітності після її затвердження не допускаються.


Керівник


(Арсьонов Олег Валентинович)

Головний бухгалтер


(Ермоленко Оксана Петрівна)



Протверджено аудиторським звітом
Директор ТОВ "Профі-Аудит"  Г.В.Добощ

Відомості про результати перевірки згідно з вимогами Наказу № 100/2019
Згідно з вимогами Наказу № 100/2019, Служба має надати інформацію про стан капіталу
на рівні 10% від суми її зобов'язань з банком.

Вид зобов'язань	31.12.20	31.12.19
Відомості про результати перевірки	24.2	24.2
Відомості про результати перевірки	24.2	24.2

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Здійнято за № 36 (п'ятнадцять тисяч) гривень

Голова правління
О.В. Арсьонов

Головний бухгалтер
О.П. Ермоленко

Усього пронумеровано,
прошифровано та підписано
печаткою та підписом
ЗП [імена] [підпис]

Код ЄДРПОУ 30768878
Код ЄДРРНОУ 178

Відомості про результати перевірки (ЗП) за період з 01.01.2019 по 31.12.2019
свідчать про стан її зобов'язань з банком.

Корінець
Головний бухгалтер

(Арсьонов Олександр)
(Ермоленко Олена)