

**Примітки до фінансової звітності**  
**Кредитної спілки «ЗаРаЗ» за 12 місяців 2020 року**

1. Вступ. Загальна інформація. Умови здійснення діяльності
2. Основа для підготовки, затвердження та подання фінансової звітності
3. Застосування нових, переглянутих та змінених МСФЗ та інтерпретацій
4. Виклад суттєвих облікових політик та суджень
5. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності
6. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан
7. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
8. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал
10. Управління ризиками
11. Процентні ставки
12. Операції з пов'язаними особами
13. Умовні зобов'язання та умовні активи
14. Оренда
15. Зміни облікової політики
16. Операційні сегменти
17. Події після дати балансу
18. Затвердження фінансових звітів

**1. Вступ. Загальна інформація. Умови здійснення діяльності.**

**Інформація про кредитну спілку**

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	37716197		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «ЗаРаЗ»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92; 64.99	Інші види кредитування Надання інших фінансових послуг	
Територія за КОАТУУ	8036100000		
Місцезнаходження	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. В. Забіли, буд.5оф.122		
Дата державної реєстрації	25.05.2011р.		
Код фінансової установи	925		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	01.12.2011р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14102665		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 943		
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні		
Ліцензії на здійснення діяльності	Розпорядження	Дата видачі	Термін дії
На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	№ 982	06.04.2017р.	Безстрокова
На провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме про залучення фінансових активів із зобов'язанням	№ 1090	13.04.2017	Безстрокова

щодо наступного їх повернення			
Кількість працівників станом на 31.12.2020р.		7	
Голова правління		Абрамський Микола Володимирович	
Головний бухгалтер		Свиридовська Віра Іванівна	
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA303806340000026505035704001	380634	ПуАТ «АКОРДБАН»	Київ
UA583005280000026509000000008	300528	АТ «ОТП БАНК»	Київ

### Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

### Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

### Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

### Органи управління та контролю

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

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

### **Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності кредитної спілки як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у кредитній спілці ефективною та надійною системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан кредитної спілки та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідні заходи щодо збереження активів кредитної спілки, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

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

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території області. Дані щодо кредитної діяльності та діяльності по залученню внесків (вкладів) на депозитні рахунки через відокремлені підрозділи наведено в додатку 8 до Звітних даних «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Для стабільної та безперервної діяльності Кредитною спілкою розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

## **2. Основа для підготовки, затвердження та подання фінансової звітності**

### **Загальна інформація**

Кредитна спілка перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2015 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність кредитної спілки складається відповідно до вимог МСФЗ. Датою переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності визначено 1 січня 2015 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011р. № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011р. № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011р. № 04/4-07/702. В більш ранніх звітних періодах кредитна спілка не заявляла про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2015р. кредитна спілка вела бухгалтерський облік і подавала фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по інших правилах і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

У своїй обліковій політиці на 2020 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

**Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.** Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

**Фінансова звітність кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення.**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва кредитної спілки надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань кредитної спілки, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок.

При застосуванні облікової політики керівництво кредитної спілки застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

**Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів кредитної спілки відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.**

#### **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.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва кредитної спілки надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань кредитної спілки, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво кредитної спілки застосовувало власний розсуд.

#### **Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування**

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Кредитної спілки. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Однак значного негативного впливу на економічне становище Кредитної спілки не відбулося.

Кредитна спілка «ЗаРаЗ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії Кредитної спілки «ЗаРаЗ» в майбутніх періодах.

Діяльність кредитної спілки в 2020 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Гривня девальвувала щодо основних світових валют протягом 2020 року. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників. Але не зважаючи на дану ситуацію в країні, на діяльність кредитної спілки не вплинуло, а навпаки - прострочення зменшилось, обсяги кредитування та залучення коштів збільшилось. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При складанні фінансової звітності за 2020р. кредитною спілкою було враховано ступінь впливу на її діяльність наслідків обмеження в зв'язку з COVID-19, невизначеності та ризиків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення кредитної спілки та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби кредитна спілка було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Наслідки коронавірусної інфекції COVID-19 відчутні у всьому світі. З 13 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила надзвичайну ситуацію та початок пандемії. Законом України від 17 березня 2020 року № 533-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» (далі – Закон № 533) внесені зміни до Податкового кодексу України, які передбачають звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства, які вчинені протягом періоду з 1 березня по 31 травня 2020 року, крім санкцій за порушення нарахування, декларування та сплати податку на додану вартість, акцизного податку, рентної плати. з 18 березня 2020 по 31 травня 2020 року запроваджується мораторій на проведення документальних та фактичних перевірок суб'єктів господарювання. Запроваджений Законом України від 17 березня 2020 року № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» мораторій не поширюється на проведення невізних документальних перевірок з питань достовірності нарахування сум бюджетного відшкодування податку на додану вартість. Заходи, що вживаються у всьому світі та в Україні для боротьби в COVID-19 призводять до обмеження ділової активності, падіння фондових ринків, ослаблення української гривні, підвищення ставок кредитування.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалася гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалася гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 101,2%).

Показники фінансової звітності за 2018-2020 роки не перераховуються, керівництво кредитної спілки ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Кредитна спілка має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2020 рік, кредитною спілкою обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2021 році кредитна спілка спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Кредитна спілка не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення кредитної спілки та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби кредитна спілка було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

### **3. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.**

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2020 року кредитна спілка застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій **не призвело до будь-якого суттєвого впливу** на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності кредитної спілки. Кредитна спілка має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Кредитної спілки

### **Нові МСФЗ та поправки до них**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	1 січня 2021 року	Дозволено	Достроково не застосовано
МСБО 16 «Основні засоби»	<p>Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	01 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>
	стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.			
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувача, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			Достроково не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовано
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовано

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. <sup>1</sup>
	<p>перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul>			
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовано

#### **4. Вклад суттєвих облікових політик та суджень**

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані кредитною спілкою при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались кредитною спілкою послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року.

Облікова політика кредитної спілки розроблена та затверджена Головою Правління кредитної спілки, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №26від 20.12.2019 року «Про облікову політику кредитної спілки».

#### **Фінансові активи**

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



Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року Зміни до МСФЗ 9 Кредитна спілка не застосовує достроково Кредитна спілка скористалася звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів.

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

**Фінансові активи поділяються на:**

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через прибутки або збитки (всі інші фінансові активи, що не попали в другу та третю групу)

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через сукупний дохід (якщо даний фінансовий актив відповідає критерію «SPPI-тесту» та утримується в рамках «бізнес-моделі», яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів)

Фінансові активи оцінені за амортизованою собівартістю (якщо метою цього активу («бізнес-моделлю») є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків)

*Первісне визнання*

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСБО 39 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

Обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Кредитна спілка аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Кредитна спілка аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Кредитної спілки, видані фізичним особам - членам кредитної спілки, містять умови про дострокове погашення.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти; і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною

## **Проценти**

### **Ефективна ставка відсотка**

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

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

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

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

### **Амортизована вартість і валова балансова вартість**

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

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

### **Розрахунок процентних доходів та витрат**

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

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

### **Перекласифікація**

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

### **Припинення визнання**

#### **Списання**

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

### **Модифікація фінансових активів**

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

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

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

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

### **Зменшення корисності**

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

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

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

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

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

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

Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість членів кредитної спілки з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість членів кредитної спілки підлягають перевірці на:

Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);

Наявність ознак знецінення (Етап 3);

Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);

Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану позичальника та інше.

Основними ознаками знецінення для кредитної спілки може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням фінансового стану і несе прямі фінансові втрати, тощо.

### **На першому етапі**

Кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки, який розраховується за власною методикою розрахунку та формування резерву очікуваних кредитних збитків, яка полягає у тому, що кредитна спілка на кожен звітний день оцінює резерв під очікувані збитки враховуючи коефіцієнт ймовірності невиконання кредитних зобов'язань, питому вагу збитку у випадку невиконання кредитних зобов'язань та суму під ризиком у випадку невиконання кредитних зобов'язань.

### **На другому та третьому етапі**

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує умовні дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв

автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840 зі змінами та доповненнями. Кредитна спілка формує резерв на нараховані проценти у наступному порядку: 100% простроченої заборгованості за процентами.

#### **Значне збільшення кредитного ризику**

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

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

#### **Рівні кредитного ризику**

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

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

#### **Визначення значного зростання кредитного ризику**

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

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

зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;

очікуваний строк дії фінансового інструмента;

а також обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

#### **Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків**

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході**. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Кредитною спілкою такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

*Таким чином під порядок знецінення у Кредитній спілці підпадають:*

- Видані кредити
- Інша дебіторська заборгованість

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. **Очікувані кредитні збитки** – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Кредитною спілкою згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Кредитна спілка очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила **два підходи** до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. **Кредитна спілка обрала індивідуальний метод нарахування резерву**. За

загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення".

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Кредитна спілка оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

Станом на кожну звітну дату Кредитна спілка оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Кредитна спілка використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Кредитна спілка порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Кредитна спілка використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Кредитна спілка прийняло 0-10%,

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Кредитна спілка прийняла 11-50%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 51-100%.

**Кредитний ризик** за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Кредитній спілці слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Кредитна спілка може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень** кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхилив її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Кредитна спілка оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Кредитна спілка приймає, що **очікувані платежі** з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні **0**

(нулю). Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії **дефолту контрагента** Кредитна спілка встановлює як стан у відносинах між Кредитною спілкою і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Кредитною спілкою процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований Кредитною спілкою резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 51 та більше відсотків боргу
- 4) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву
- 5) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Кредитної спілки щодо кредитних збитків.

### **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 засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 6.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 6.1

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

### **Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту**

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

*Первісна* оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання *подальша* оцінка дебіторської заборгованості відбувається за **амортизованою вартістю**.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як *поточна* (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

## **Фінансові інвестиції**

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

## **Запаси**

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2.

Запаси обліковуються по однорідним групам:

- канцелярські та офісні матеріали;
- інше.

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Кредитна спілка застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво.

Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності кредитної спілки за вирахуванням витрат на продаж. Чиста вартість реалізації визначається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики кредитної спілки.

### ***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.

## **Фінансові зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Кредитна спілка стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Зобов'язання Кредитної спілки класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

**Фінансові зобов'язання** в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

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 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171), 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 довкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

## **Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

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

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

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-



якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

### ***Визнання доходів та витрат***

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

### ***Витрати на персонал та відповідні нарахування***

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці сформований резерв на відпустки на 2020 рік. У кредитної спілки відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

### ***Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка***

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності).

На вимогу НПсБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу). Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

**-додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

**Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:**

-нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові

пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки. Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу та платоспроможності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №7. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу та платоспроможності наведено в окремій таблиці Примітки 10.

#### ***Умовні зобов'язання***

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

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

#### ***Умовні активи***

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

#### ***Операції з пов'язаними сторонами***

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторю та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 11.

#### ***Оренда***

Оренда визнається, вимірюється та презентується до МСФЗ 16 Оренда.

Кредитна спілка орендує два офісні приміщення. Відповідно до МСФЗ 16 потрібно робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом використання. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Оскільки строк оренди офісного приміщення в Кредитній спілці становить менше 12 місяців було прийнято рішення про застосування практичного прийому описаного у параграфі 5а МСФЗ 16. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

#### ***Податки на прибуток***

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності кредитної спілки відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку).

#### ***Операційні сегменти***

Кредитна спілка в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Кредитна спілка займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності кредитної спілки та при появі нових видів діяльності вона буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

#### ***Форми фінансової звітності***

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено СМФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Кредитна спілка визначає форми представлення фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові; у ньому відображаються активи, зобов'язання та власний капітал кредитної спілки. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад, якщо кредитна спілка має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний кредитною спілкою та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Кредитною спілкою та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності кредитної спілки.

- Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі;

-Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО 7 прямим методом. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень або виплат формується на підставі облікових записів кредитної спілки;

- Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

### ***Виправлення сум попередніх періодів***

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

### ***Події після дати балансу***

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 16.

### ***Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля***

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 3-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну

діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

### **Управління ризиками**

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

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

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в окремій таблиці Примітки 10

### **Ринковий ризик**

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

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

### **Кредитний ризик**

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

-забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

-забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

-вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;

-забезпечення кредитів;

-спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);

-диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;

-створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для

найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

Для оцінки та аналізу фактичного рівня кредитного ризику використовуються обов'язкові вимоги до виміру кредитного ризику, встановлені відповідними Розпорядженнями регулятора, зокрема, Розпорядження №7.

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

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

- управління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється управлінням кредитної спілки.

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

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

Ризики ділового середовища, пов'язані з пандемією COVID 19 – ризик високого рівня невизначеності з тенденцією до погіршення. У зв'язку з тим, що тривалість залишається невідомою, це породжує непевність навколо короткострокових економічних перспектив по всьому світу. Ускладнює прийняття суджень керівництва, впливає на економічне становище України.

## **5. Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності**

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному ( попередньому ) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок та розрахунків.

*Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:*

- 1) Кредитна спілка продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.
- 2) Жодна група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, **що продовжується**, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Кредитна спілка їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилися будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приближної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок

(наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

8) Кредитною спілкою оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові, на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Кредитною спілкою оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

11) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Кредитна спілка переглянула балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

12) Термін корисного використання основних засобів – Кредитною спілкою переглянуто строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було

13) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Кредитною спілкою визначається створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

14) Кредитною спілкою зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є **ключовим джерелом невизначеності оцінок**, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути **значним**.

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

19) Суттєвий перегляд бюджету товариства у зв'язку з впливом COVID-19. Керівництво оцінює достатність ліквідності для виконання зобов'язань.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Кредитної спілки планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Кредитної спілки, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

**6. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан**

**6.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)**

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

тис.грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року, тис.грн.	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 28.06.2015 строк експлуатації не обмежений	12	2	-	-	-	-				12	2
Програмне забезпечення	20	6	5	-	-	8				25	14
Разом	32	8	5			8				37	16

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

5 років

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

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

## II. Основні засоби

тис.грн.

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та передавальні пристрої	25																10%
Машини та обладнання	5-10	<b>604</b>	<b>209</b>	<b>52</b>			<b>118</b>				<b>656</b>	<b>327</b>					o
Транспортні засоби	10-15	<b>1811</b>	<b>256</b>				<b>362</b>				<b>1811</b>	<b>618</b>					10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-6																o
Інші основні засоби	6																o
Бібліотечні фонди																	
Малоцінні необоротні матеріальні активи		<b>198</b>	<b>137</b>	<b>83</b>			<b>12</b>				<b>281</b>	<b>149</b>					
Разом		<b>2613</b>	<b>602</b>	<b>135</b>			<b>492</b>				<b>2748</b>	<b>1094</b>					

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

---



---



---



---



---



---



Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать кредитній спілці, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. Основні засоби обліковуються на балансі кредитної спілки на початок звітного періоду за первісною вартістю 2613 тис. грн. та зносом – 602 тис. грн., на кінець звітного періоду за первісною вартістю 2748 тис. грн. та зносом – 1094 тис. грн. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%.

Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, на балансі орендовані засоби не обліковуються.

### **Зменшення корисності активів**

У 2020 році кредитна спілка провела процедуру тестування активів на знецінення, в тому числі у зв'язку з COVID-19. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів **суттєво не відрізнялась** від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи кредитної спілки нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося. Згідно до Наказу №26 від 02.11.2020р. в кредитній спілці відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику кредитною спілкою була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 30.11.2020 р. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач, ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

### **6.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)**

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

### **6.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)**

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображено частину кредитного портфеля кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31.12.2020 року відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки від неповернених позик, наданих фізичним особам-резидентам (кредитів).

Найменування показника	тис.грн.		
	Станом на 31.12.2018р	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	27658	20431	37146
Резерв під очікувані кредитні збитки	-1884	-1314	-4928
Разом	25774	19117	32218

Надання кредитів кредитною спілкою здійснюється на умовах вище ринкових (середня ефективна ставка станом на жовтень 2020р. становить 17,2%), за більш підвищеною ставкою (39,8% за 2020 фінансовий рік), яка в свою чергу перекидає ризики неповернення та знецінення фінансових активів в часі.

Спілка обліковує дебіторську заборгованість (кредити) як довгострокову за визначеним в договорах терміном дії договору, а фактично - рух коштів відбувається в короткостроковий термін, так як кредити надаються не однією сумою одразу, а траншами у вигляді кредитної лінії. Тобто відбуваються рух (погашення, видача) грошових коштів за кредитом в короткостроковий період протягом одного року.

Отже, є обставини, при яких дисконтування кредитною спілкою не застосовується, а саме заборгованість фактично погашається достроково, умови заборгованості значно вище за ринкові, вплив часу на вартість грошей не істотний.

#### 6.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

#### 6.5 Запаси (рядок 1100)

Рух запасів за видами за 12 місяців 2020 року:

тис. грн.

	Основні та допоміжні виробничі запаси (канцелярські матеріали)
Станом на 01 січня 2020 року	-
Надходження	115
Вибуття	115
Станом на 31 грудня 2020 року	-

тис. грн.

Аналогічний період минулого року

	Основні та допоміжні виробничі запаси (канцелярські матеріали)
Станом на 01 січня 2019 року	-
Надходження	204
Вибуття	204
Станом на 31 грудня 2019 року	-

Аналогічний період минулого року

тис. грн.

	Основні та допоміжні виробничі запаси (канцелярські та офісні матеріали)
Станом на 01 січня 2018 року	-
Надходження	244
Вибуття	244
Станом на 31 грудня 2018 року	-

#### 6.6 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	185	154	148
Разом	185	154	148

#### 6.7 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість кредитної спілки включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) відповідно до вимог МСФО 9 за амортизованою вартістю, з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки та представлена наступним чином:

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Залишок основної суми за кредитами	6150	24073	15621
Сума фактично сформованого резерву під очікувані кредитні збитки на покриття втрат від неповернених позичок	-946	-2966	-2907
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	1688	1698	1903
Інша дебіторська заборгованість - проданий основний засіб - необоротний актив, який утримувався для продажу, справа в суді	1200	350 1200	1200
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	170	159	182
Сума фактично сформованого резерву під очікувані кредитні збитки: - на нараховані проценти - на іншу поточну дебіторську, а саме :	-1517	-1698	-1903

- пролонговані кредити -необоротний актив, який утримувався для продажу, справа в суді) - заборгованість позичальників за держмитом та іншими судовими витратами (65%)	- -1200	-1031 -1200	-1200 -118
Разом	<b>5545</b>	<b>20585</b>	<b>12778</b>

Спалах коронавірусу COVID-19 вплинув на світову економіку та фінансові ринки. Внаслідок невизначеності і тривалості подій товариство не має можливості надійно оцінити вплив, керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку знецінення нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів»

### **МСФЗ 9 резерв під очікувані кредитні збитки**

Кредитна спілка нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента.

Таким чином, під порядок знецінення у Кредитній спілці підпадають **фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю:**

- Видані кредити членам кредитної спілки
- Інша дебіторська заборгованість

**Кредитна спілка нараховує резерви під очікувані кредитні збитки**, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

*Станом на 31.12.2020р. кредитна спілка нараховувала резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 11057 тис.грн., а саме:*

- 100% - на всі прострочені кредити (з першого по четвертий рівень) в сумі 5062 тис.грн. (вкл. у рядок 1040 Балансу);
- 50% - на кредити, які знаходяться під наглядом в сумі 1817 тис.грн. (вкл. у рядок 1040 Балансу);
- 0,15%- на не прострочені кредити в сумі 66 тис. грн. (вкл. у рядок 1040 Балансу);
- 100% - на нараховані, але не сплачені відсотки по кредитах 100% в сумі 1903 тис.грн. (вкл. у рядок 1055 Балансу);
- 65% - на заборгованість позичальників за держмитом в сумі 118 тис.грн. (вкл. у рядок 1055 Балансу);
- 100%- на пролонгований кредиту в сумі 891 тис.грн. (рядок 1040 Балансу);
- на іншу дебіторську заборгованість (необоротний актив, який перейшов у власність Кредитної спілки від боржника, але можливості реалізувати немає, так як справа знаходиться в суді) в сумі 1200 тис. грн. (вкл. у рядок 1055 Балансу)

Резерви були нараховані з урахуванням оцінки станом на 31.12.2020р. чи зазнав кредитний ризик за вищевказаними фінансовими інструментами значного зростання з моменту первісного визнання. Для виконання такої оцінки Кредитна спілка порівняла ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Кредитна спілка використовувала обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і яка вказала на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

В 2020 році згідно Протоколу №41 Засідання Спостережної Ради Кредитної спілки «ЗаРа» від 31.12.2020р. було прийнято рішення про визнання безнадійною заборгованість та про списання безнадійної заборгованості у розмірі 120 тис.грн.

Модифікації фінансових активів у 2020 році були несуттєвими.

Кредитна спілка проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу**.

Кредитна спілка провела аналіз фінансових активів за 2020 рік, оцінила чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі боржника; порушення умов договору, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із

фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Кредитна спілка використовує розроблене з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови).

Кредитна спілка робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання ( у тому числі у зв'язку з COVID-19), вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву.

Кредитна спілка не змінювала свою практику управління ризиками у відповідь на COVID-19, не списувало борги позичальників, дотримуючись певних вказівок урядів чи регуляторів з причини їх відсутності.

#### **6.8 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)**

Кредитна спілка не має поточних фінансових інвестицій.

#### **6.9 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)**

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р	Станом на 31.12.2020р
Готівка	13	50	81
Поточний рахунок у банку	1704	1853	1800
Грошові кошти в дорозі	0	0	0
Разом	1717	1903	1881

#### **6.10 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядок 1200)**

Активи, утримувані для продажу з урахуванням вимог МСФЗ 5, оцінюються за балансовою вартістю. У цій фінансовій звітності активи, утримувані для продажу, відображені за балансовою вартістю.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Необоротні активи утримувані для продажу та групи вибуття	-	-	1603
Всього	-	-	1603

До необоротних активів утримуваних для продажу Кредитна спілка відносить нерухоме майно, що набуто Спілкою у власність в порядку задоволення забезпечених вимог кредитора на підставі ст. 37 Закону України «Про іпотеку».

На підставі заяви Спілки про реєстрацію права власності на нерухоме майно, в порядку передбаченому ст. 37 Закону України «Про іпотеку» - державним реєстратором приймається рішення про державну реєстрацію прав та їх обтяжень та вноситься відповідний запис до Державного реєстру речових прав на нерухоме майно. Відповідно до вимог Закону України «Про іпотеку» - Іпотекодержатель набуває предмет іпотеки у власність за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності. Після набуття власності Спілка реалізує заставне майно та покриває заборгованість по кредитному договору

#### **6.11 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)**

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

#### **6.12 Додатковий капітал (рядок 1410)**

У складі додаткового капіталу кредитна спілка визнає необов'язкові цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал в графі 3.

Відповідно до положення про фінансове управління кредитна спілка формує додатковий капітал за рахунок добровільних цільових внесків. Протягом 2020 року додатковий капітал кредитної спілки збільшився на суму 3106 тис. грн.

### **6.13 Резервний капітал (рядок 1415)**

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Відповідно до положення про фінансове управління кредитна спілка сформувала резервний капітал за рахунок внесків членів Спілки та нерозподіленого прибутку. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

### **6.14 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)**

У 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 2020 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7.

### **6.15 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)**

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка відображає внески (вклади на депозитні рахунки членів кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2020р.у сумі 33278тис. грн.

В кредитній спілці станом на 31.12.2020 р. відсутня заборгованість по довгостроковим зобов'язанням за яким наступив термін погашення.

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Інші довгострокові зобов'язання Вклади (внески) на депозитні рахунки.	13158	15239	33278
Нараховані відсотки	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>13158</b>	<b>15239</b>	<b>33278</b>

### **6.16 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)**

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

### **6.17 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)**

Кредитна спілка не має поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

### **6.18 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, страхування та з оплати праці (1620,1625,1630)**

Податки до сплати включали наступні види податків:

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Податок з доходів фізичних осіб	232	209	125
Податок на прибуток	36	49	4
Військовий збір	19	17	10
Розрахунками зі страхування	2	1	-
<b>Всього</b>	<b>289</b>	<b>276</b>	<b>139</b>

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату, податок на прибуток, на депозитні внески., нарахований податок з доходів фізичних осіб та інших обов'язкових платежів. Станом на 31.12.2020р. відображено податки , які будуть сплачені в січні 2020 р.

### **6.19 Поточні забезпечення (рядок 1660)**

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

тис.грн.

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітні	Використано в звітному році	Сторновано в звітному році	Залишок на кінець року

		ому році			
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	32	49	6	26	49
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	-	-	-	-	-
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	-	-	-	-	-
<b>Разом</b>	<b>32</b>	<b>49</b>	<b>6</b>	<b>26</b>	<b>49</b>

### 6.20 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

тис.грн.

Найменування показника	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2020р.
Необов'язкові добровільні Пайові внески	9674	12654	23
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	413	392	3159
Відсотки нараховані на депозитні внески	822	708	1088
Відсотки нараховані на додаткові пайові внески	1296	1439	195
Інша кредиторська заборгованість (помилково сплачені кошти, невияснені суми)	1	15	44
Інша кредиторська заборгованість (невиплачена компенсація за проданий необоротний актив члену КС)	123	-	-
зобов'язання перед юридичними особами на які нараховуються проценти			543
Нараховані відсотки на зобов'язання перед юридичними особами	-	-	3
Розрахунки з особами, що припинили членство у КС (обов'язкові пайові внески)	1	1	1
<b>РАЗОМ</b>	<b>12330</b>	<b>15209</b>	<b>5056</b>

У 2020 році Кредитна спілка «ЗаРаЗ» отримала кредит у фінансової компанії ТОВ «ПАН КРЕДИТ» (ЄДРПОУ 40518384). Міжж Спілкою та ТОВ «ПАН КРЕДИТ» було оформлено кредитний договір № КД-001/02-20/0310 від 28.02.2020р. з лімітом 1500 тис. грн. на 12 місяців у вигляді кредитної лінії. Протягом 2020р. траншами отримано 3 795 тис. грн. кредитних коштів та погашено 3 252 тис.грн.. Прострочень по кредитному договору не було.

В кредитній спілці станом на 31.12.2020р. відсутня заборгованість по поточним зобов'язанням за якими наступив термін погашення.

Керівництво кредитної спілки вважає, що понесені витрати та можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу спалаху коронавірусу COVID-19 не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати кредитної спілки. Соціальне дистанціювання та карантин не призвели до критичних перебоїв в роботі. На дату затвердження фінансових звітів не можливо оцінити повернення товариства до прибутковості та збільшення грошових потоків від операційної діяльності, проте здатність продовжувати свою діяльність в цілому є прогнозованою.

### 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

тис.грн.

Статі	12 місяців 2018р.	12 місяців 2019 р.	12 місяців 2020 р.
-------	-------------------	--------------------	--------------------

Інші операційні доходи (проценти, пеня, відшкодування раніше списаних активів)	17266	22517	29279
Інші фінансові доходи (відсотки нараховані за розміщення коштів на депозитному рахунку в банку)	49	53	111
Інші доходи (доходи отримані від продажу необоротних активів утримуваних для продажу) Від продажу основного засобу (автомобіля)	439	520	129
Інші фінансові витрати в т.ч.:	5196	6346	6042
Нарахування % по депозитам	2876	3159	6042
Нарахування на додаткові пайові внески	2320	3187	-
Інші операційні (витрати на формування резерву під очікувані кредитні внески, штрафи)	3057	4352	4344

### 7.1 Інші операційні доходи, інші фінансові доходи, інші доходи (рядки 2120, 2220, 2240)

Дохід у фінансовій звітності кредитної спілки 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.

Доходи 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.

Деталізація статей: інші операційні доходи, інші фінансові доходи та інші доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Нараховані проценти за кредитами, пеня	15984	20842	27874
Зменшення резервів - на нараховані проценти - на іншу дебіторську заборгованість на списані раніше активів	264 18	1669 6	1379 26
Інші фінансові доходи (відсотки нараховані за розміщення коштів на депозитному рахунку в банку)	49	53	111
Інші доходи, а саме -доходи отримані від продажу необоротних активів утримуваних для продажу -від продажу основного засобу (автомобіль)	439	520 15	129 -
<b>Разом доходи</b>	<b>17754</b>	<b>23105</b>	<b>29519</b>

тис.грн.

### 7.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Визнання витрат у фінансовій звітності кредитної спілки здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. 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.

Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

тис.грн.

Найменування показника	2018рік	2019рік	2020р рік
<b>Адміністративні витрати</b>			
Матеріальні витрати	251	196	138
Витрати на виплати працівникам	392	527	771
Витрати на амортизацію	277	445	500
Інші витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності (рекламні, інформаційно консультативні, витрати отримані від продажу необ. активів утримуваних для продажу, господарські витрати	8314	10965	16583
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	-	-	91
<b>Разом Адміністративні витрати</b>	<b>9234</b>	<b>12133</b>	<b>18083</b>
<b>Інші операційні витрати</b>			
Витрати на нарахування резерву під очікувані кредитні збитки на покриття втрат від неповернених позичок	1683	3882	3701
Витрати на сплату штрафних санкцій	-	20	-
Витрати на нарахування резерву під очікувані кредитні збитки на нараховані проценти за МСФЗ	1374	450	525
Витрати на нарахування резерву від неповернення держмита та судових витрат	-	-	118
<b>Разом Інші операційні витрати</b>	<b>3057</b>	<b>4352</b>	<b>4344</b>
<b>Фінансові витрати</b>			
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	632	3187	6042
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	4617	3159	-
<b>Разом Фінансові витрати</b>	<b>5249</b>	<b>6346</b>	<b>6042</b>
<b>Разом витрати</b>	<b>14571</b>	<b>17487</b>	<b>28469</b>

Кредитною спілкою були понесені **інші операційні витрати та адміністративні витрати**, які складаються з витрат пов'язаних зі сплатою різного виду послуг.

### **Податки на прибуток**

Поточна ставка податку на прибуток у 2020 році складала 18%.

**Податкове законодавство** – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом кредитної спілки законодавства застосовного до операцій та діяльності кредитної спілки може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність кредитної спілки можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищу.

**Податкові ризики** – ризики, що виникають у разі прийняття кредитною спілкою позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою



керівництва кредитної спілки знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

**8. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Звіт щодо руху грошових коштів кредитної спілки за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

тис.грн.

Статті звіту	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)	157		
Надходження фінансових установ від повернених позик	36332	33883	42745
Інші надходження (проценти, пеня)	38702	38669	52085
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	4961	7103	10823
Витрачання на оплату праці	221	332	493
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	65	98	135
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	1168	1334	1622
Витрачання фінансових установ на надання позик	48216	48037	57833
Інші витрачання	44184	15558	25704
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-373	90	-1554
Надходження від реалізації фінансових активів	13855	-	-
Необоротних активів	-	500	-
Надходження від погашення позик	-	-	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	27992	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	-	1271	-
Витрачання на надання позик	-		-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	324	-771	-
Надходження від власного капіталу	672	867	1077
Інші надходження	-	-	-
Отримання позик	-	-	3795
Погашення позик			3252
Витрачання на сплату відсотків	-	-	88
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	672	867	1532
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>632</b>	<b>186</b>	<b>-22</b>
Залишок коштів на початок року	1085	1717	1903
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>1717</b>	<b>1903</b>	<b>1881</b>

### 8.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснених грошовими коштами.

### 8.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

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

### 8.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Сплачені проценти за кредитами	11539	14353	18526
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	7721	4718	16409
Внесення додаткових пайових внесків	6330	5511	3271
Внесення зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	5771	6921	4474
Відшкодування судових витрат	9	26	4
продаж необоротних активів утримуваних для продажу	7332	7040	8993
Помилково сплачені кошти	-	-	403
Інше	-	-	5
Разом інших надходжень	38702	38669	52085

тис.грн.

### 8.4 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

### 8.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

### 8.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

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

### 8.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

### 8.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

Деталізація наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	Кількість укладених договорів 2019р.	Тис. грн.		
		Сума виданих кредитів 2019р. Тис. грн.	Кількість укладених договорів 2020р.	Сума виданих кредитів 2020р. Тис. грн.
Комерційні кредити	220	48037	189	57833

### 8.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	2018 рік.	2019 рік.	2020 рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	1427	1786	6460

тис.грн.

Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки та пайовим внескам членам кредитної спілки	3207	3876	4688
Сплата судового збору	26	5	11
Повернення додаткового пайового внеску	7193	5122	7526
Повернення цільового внеску в додатковий капітал	9122	4769	6107
Повернення помилково сплачених коштів	-	-	377
Виплата компенсації за перевищення вартості заставного майна	355	-	275
Інше	-	-	34
Разом інших витрачань	21330	15558	25478

**8.10 Інформація, що підтверджує надходження коштів в результаті інвестиційної діяльності (рядок 3200,3205)**

В статті надходження від реалізації фінансових інвестицій зазначається фактично повернута сума депозитного внеску, яка була розміщена на депозитному рахунку в банку.

В статті надходження від реалізації необоротних активів зазначається сума, яка була отримана за продаж основного засобу.

**8.11 Інформація, що підтверджує витрачання коштів в результаті інвестиційної діяльності (рядок 3255, 3260)**

В статті витрачання на придбання фінансових інвестицій зазначається фактично перерахована сума на депозитний рахунок в банку.

В статті витрачання на придбання необоротних активів зазначається сума перерахована за придбання основного засобу.

**8.12 Інформація, що підтверджує надходження коштів у результаті фінансової діяльності. рядок (3300)**

В статті надходження від власного капіталу зазначається фактично сплачена сума членами кредитної спілки в резервний капітал.

Найменування показника	2018рік.	2019рік.	2020рік
Резервний капітал сплачений членами кредитної спілки	672	867	1077

тис.грн.

**8.13 Інформація, що підтверджує отримання позики у результаті фінансової діяльності. рядок (3305)**

В статті отримання позики зазначається отримана сума кредиту кредитною спілкою у іншій юридичній особі.

Найменування показника	2018рік.	2019рік.	2020рік
Отримання кредиту у фінансової компанії ТОВ «ПАН КРЕДИТ»	-	-	3795

тис.грн.

**8.14 Інформація, що підтверджує погашення позики у результаті фінансової діяльності. рядок (3350)**

В статті погашення позик зазначається погашена сума кредиту кредитною спілкою іншій юридичній особі.

Найменування показника	2018рік.	2019рік.	2020рік
Погашення кредиту фінансовій компанії ТОВ «ПАН КРЕДИТ»	-	-	3252

тис.грн

**8.15 Інформація, що підтверджує витрачання на сплату відсотків у результаті фінансової діяльності. рядок (3360)**

В статті витрачання на сплату відсотків зазначається сплачена сума відсотків за користування кредитом іншої юридичної особи

Найменування показника	тис.грн.		
	2018рік.	2019рік.	2020рік
Сплата відсотків фінансовій компанії ТОВ «ПАН КРЕДИТ» за користування кредитом	-	-	3252

**9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал**

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені особам, які припинили членство в кредитній спілці, або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки необов'язкові зворотні внески до цільового капіталу, які формують додатковий капітал кредитної спілки.

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням загальних зборів 467 тис.грн.

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

По графі 7

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2020 року	2	6949	5597	482	13030
Коригування:	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2020	2	6949	5597	482	13030
Чистий прибуток(збиток) за 2020рік				861	861
Прибуток використаний на формування РК			467	-467	0
Внески до капіталу		7874	1077		8951
Інші зміни в капіталі	-1	-11057	-	-	-11058
Залишок на 31.12.2020	1	3766	7141	876	11784

Тис.грн.					
Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на	2	3843	4526	461	8832

01.01.2019 року					
Коригування:	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019	2	3843	4526	461	8832
Чистий прибуток(збиток) за 2019рік				225	225
Прибуток використаний на формування РК			204	-204	0
Внески до капіталу		8359	867		9226
Інші зміни в капіталі		-5253			5253
Залишок на 31.12.2019	2	6949	5597	482	13030

Тис.грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2018 року	1	1759	3690	406	5856
Коригування:	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2018	1	1759	3690	406	5856
Чистий прибуток(збиток) за 2018рік				219	219
Прибуток використаний на формування РК			164	-164	0
Внески до капіталу		10333	672		11005
Інші зміни в капіталі	1	-8249			-8248
Залишок на 31.12.2018	2	3843	4526	461	8832

Тис.грн.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
<b>1.1. Норматив фінансової стійкості (К1)</b>	Норматив фінансової стійкості (К1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 відсотків. Нормативне значення станом на 31.12.2020р. становить 30,71 відсотків
<b>1.2. Норматив достатності капіталу</b>	Норматив достатності капіталу (К2) встановлюється для запобігання надмірному перекиданню кредитного ризику та ризику неповернення активів на членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках у кредитній спілці, а також інші зворотні внески. Норматив достатності капіталу (К2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитній спілці 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 31.12.2020р. нормативне значення нормативу K2 становить 17,26 відсотків
<p><b>3.1. Норматив запасу ліквідності (K5)</b></p>	<p>Кредитні спілки мають постійно управляти ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів та строковості, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів зі збільшення частки високоякісних активів із прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог за договорами внеску (вкладу) на депозитні рахунки. Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0). Прийнятними активами кредитної спілки для розрахунку нормативу запасу ліквідності (K5) є: готівкові кошти в касі кредитної спілки; грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки. 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. Розрахунковий запас ліквідності станом на 31.12.2020р. становить 1 822 952,54 грн., прийняті активи 1880 996,42 грн.. Відхилення 58 043,88 грн.</p>

### **10. Управління ризиками**

На думку керівництва кредитної спілки станом на 31 грудня 2020 року відповідні положення законодавства інтерпретовані коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться кредитна спілка в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва кредитної спілки, є значні сумніви в збереженні вказаного положення кредитної спілки в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

В процесі своєї господарської діяльності кредитна спілка схильна до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика кредитної спілки по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для кредитної спілки.

Система управління ризиками кредитної спілки складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків кредитна спілка визначає істотні ризики для неї, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Кредитна спілка **істотним** для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім

документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність кредитної спілки, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності належать такі їх види:

**Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)** – ризик неможливості продовження діяльності кредитної спілки, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану кредитної спілки, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами

**Операційний ризик** – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем кредитної спілки, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

**Ризик втрати ділової репутації** – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів кредитної спілки через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття кредитної спілки, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

**Стратегічний ризик** – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку кредитної спілки.

**Кредитний ризик** – ризик виникнення в кредитній спілці фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед кредитною спілкою відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Протягом 2020р. кредитною спілкою було подано до суду, та отримано рішення:

- 756/4767/20 - залишено без розгляду у зв'язку із позасудовим врегулюванням спору.

- 752/7760/20 - позов про звільнення майна з під арешту. На розгляді.

**Ринковий ризик** – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

**Ризик ліквідності** – ризик виникнення збитків в кредитній спілці у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

**Особливим видом ризику є системний ризик** – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоечасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

### Управління ризиками

#### **Ризик персоналу як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу кредитної спілки:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

#### **Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

#### **Ризик правовий як складової операційного ризику**

##### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

### **Ризик втрати ділової репутації**

#### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику:

Показники	Значення, тис.грн.
1.Власний капітал (розділ 1 пасиву балансу) на 31.12.2020 р.	11783
2.величина нетто –доходу за 2017рік (чистий дохід від операц. Діяльності )	406
3.величина нетто –доходу за 2018 рік (чистий дохід від операц. Діяльності )	461
4.величина нетто –доходу за 2019 рік (чистий дохід від операц. Діяльності )	482
5.середнє значення «+» нетто-доходу , грн (п.2+п.3+п.4)/3	1349
6.величина операційного ризику (становить 15% від розміру середнього річного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки в яких був отриманий позитивний! Нетто-дохід) (п.5*15%)	202
7.коефіцієнт покриття операційного ризику, нормативне значення не менше 1 (п.1/п.6)	58

### **Ризик впливу COVID-19**

#### Заходи для запобігання та мінімізації впливу пандемії

- перегляд бюджету кредитної спілки
- оцінка ліквідності
- оцінка достатності грошових коштів, кредитів, позик
- оцінка необхідності додаткових дій з боку управлінського персоналу
- оцінка необхідності реструктуризації боргів
- врахування впливу на окремі типи клієнтів, галузі чи регіони, що особливо постраждали від економічних наслідків COVID-19
- врахування заходів, вжитих урядами та центральними банками для зменшення негативного впливу COVID-19 на банки та позичальників
- оцінка впливу зміни чи перегляду умов на очікувані грошові потоки
- оцінка ризику дефолту для окремих інструментів
- модифікація договірних умов фінансового інструменту (ризик припинення його визнання або переоцінки)
- оцінка можливості суттєвого збільшення кредитного ризику за весь строк дії фінансового інструменту
- зменшення операційних витрат, тощо.

#### Схильність кредитної спілки до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

##### **Управління капіталом**

Капітал кредитної спілки складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Кредитна спілка здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми** власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення доходності та раціонального використання фінансів.

Протягом 12 місяців 2020 року **не було змін** у підході кредитної спілки до управління капіталом, керівництво кредитної спілки здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

##### **Розрахунок вартості чистих активів кредитної спілки:**

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2)
2018 рік	34604	25772	8832
2019 рік	43791	30761	13030
2020 рік	50306	38522	11784

тис.грн.



## **Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) кредитної спілки:

- контроль за фінансовим станом кредитної спілки, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

## **Ринкові ризики**

### Валютний ризик

Кредитна спілка не була схильна до валютного ризику станом на 31 грудня 2020 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток кредитної спілки **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги кредитної спілки, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари та послуги.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на фінансові інструменти, процентної ставки.

Для кредитної спілки на кінець звітного періоду та протягом 2020 року товарний, пайовий та процентні ризики були досить суттєві.

Менеджмент кредитної спілки усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи кредитної спілки так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Кредитної спілки контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

**Кредитний ризик** – Для кредитної спілки основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів кредитної спілки визначається різними економічними факторами, керівництво кредитної спілки вважає, що **резерв** на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом кредитної спілки:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах кредитної спілки
  - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
  - диверсифікація структури дебіторської заборгованості
  - аналіз платоспроможності контрагентів
  - здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості
- Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

## **Формування резервів**

У 2020 році був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за найбільшими контрагентами, аналіз по строкам погашення та створений резерв під очікувані кредитні збитки.

**Сума нарахованого резерву відповідно до МСФЗ та Розпорядження 1840 станом на 31.12.2020 року склала 11057 тис. грн., а саме:**

1. 7 834 654,13 грн. - **резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок.** Даний резерв відображено в Додатку 3 «Звітні дані про склад активів і пасивів» рядок 021 графа 4 ;
2. 1 902 692,77 грн. - **резерв на нараховані, але не сплачені відсотки** відображено в Додатку 3 «Звітні дані про склад активів і пасивів» рядок 110 графа 4 ;
3. 1 318 445,29 грн.- **резерв сумнівних боргів.** Даний резерв відображено в Додатку 3 «Звітні дані про склад активів і пасивів» рядок 141 графа 4. Резерв складається з судової справи (1 200 00,00 грн.) та сплачених судових зборів (118 445,29 грн.)

**Ризик ліквідності** – ризик того, що у кредитної спілки виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення

- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

тис.грн.

Фінансові активи, тис.грн.	Станом на 31.12.2018р.			Станом на 31.12.2019р.			Станом на 31.12.2020р.		
	менше 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	менше 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	менше 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років
Грошові кошти	1717	-	-	1903	-	-	1881	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	185	-	-	153	-	-	148	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5545	25774	-	20585	19117	-	11887	33108	-
З нарахованих доходів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Станом на 31.12.2018р.			Станом на 31.12.2019р.			Станом на 31.12.2020р.		
Фінансові зобов'язання, тис.грн.	менше 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	менше 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	менше 1 року	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	13158	-	-	15239	-	-	33278	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	242	-	-	276	-	-	139	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з оплати праці	12	-	-	8	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	30	-	-	32	-	-	49	-	-
Кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	12330			15209	-		5056	-	-

#### Нормативи запасу ліквідності (К4) на 31.12.2020р.

Кредитні спілки мають постійно управляти ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів та строковості, забезпечувати потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формувати оптимальну структуру активів зі збільшення частки високоякісних активів із прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог за договорами внеску (вкладу) на депозитні рахунки.

Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0).

Прийнятними активами кредитної спілки для розрахунку нормативу запасу ліквідності (К5) є: готівкові кошти в касі кредитної спілки; грошові кошти на поточних і депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; внески (вклади) на

депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 місяців або без визначеного строку погашення; додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

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. Розрахунковий запас ліквідності станом на 31.12.2020р. становить 1 822 952,54 грн., прийняті активи 1880 996,42 грн.. Відхилення 58 043,88 грн. (позитивне значення)

### Кредитні ризики

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповернутих позичок, що станом на 31.12.2020 р. складає 44 937 716,07 грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує вид забезпечення, як іпотека.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року кредитна спілка має 44 072 036,38грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 8 695 333,82. грн., в тому числі прострочені 1-30 днів 3 633 482,27 грн., 31-60 днів 2 712 517,85 тис. грн., 61-90 днів 686 134,70 грн. 91-180 днів 611922,88 грн., та більше 181 дня 1 051 276,12 тис. грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Станом на 31.12.2020р. кредитний портфель становить 52767370,20тис. грн. З них 52 316 259,98 грн. забезпечені договором іпотеки.
<b>Нормативи кредитного ризику</b>	
<b>2.1. Норматив кредитного ризику (К3)</b>	Нормативи кредитного ризику встановлюються з метою обмеження ризиків, що виникають унаслідок невиконання окремими членами або групою членів кредитної спілки своїх зобов'язань перед кредитною спілкою. Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Станом на 31.12.2020р. нормативне значення становить -25 відсотків
<b>2.2 Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)</b>	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Станом на 31.12.2020р. нормативне значення становить (-2,13 відсотків)

### 12. Операції з пов'язаними особами

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: членів правління та членів спостережної ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24; внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал тис. грн. станом на 01.01.2019р.	Провідний управлінський персонал тис. грн. станом на 31.12.2019р.	Провідний управлінський персонал тис. грн. Станом на 31.12.2020.	Група інших пов'язаних сторін тис. грн. станом на 01.01.2018р.	Група інших пов'язаних сторін тис. грн. станом на 31.12.2018р.	Група інших пов'язаних сторін тис. грн. станом на 31.12.2020 р.
Виплати працівникам	286	360	423	12	14	14
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	263	311	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	879	3954	7029	-	-	-
Інші поточні зобов'язання (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	4926	173	-	-	-

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Кредитної спілки:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Уварова Юлія Володимирівна Шатило Геннадій Миколайович Абрамська Людмила Юріївна Ступак Валерія Костянтинівна Абрамський Микола Володимирович Свиридовська Віра Іванівна Овсієнко Ілона Анатоліївна Москаленко Сергій Миколайович	Голова Спостережної Ради Заступник голови Спостережної Ради Секретар Спостережної Ради Член Спостережної Ради Голова правління Заступник голови кредитного комітету Головний бухгалтер , секретар правління Член правління Внутрішній аудитор	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність кредитної спілки

За 12 місяців 2020 року Кредитна спілка мала такі операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язана сторона	Вид розрахунків	12 місяців 2020р, тис.грн.
-------------------	-----------------	----------------------------

Абрамський М.В.	Цільовий внесок у додатковий капітал	Внесено 4838 тис. грн. повернуто 6893 тис. грн.
Абрамський М.В.	Додатковий пайовий внесок	Внесено 1400 тис. грн., виплачено 1277 тис. грн.
Абрамський М.В.	Депозитні внески	Внесено 2502 тис. грн. виплачено 301 тис. грн.
Уварова Ю.В.	Цільовий внесок у додатковий капітал	Внесено 1179 тис. грн. виплачено 2124 тис. грн.
Уварова Ю.В.	Додатковий пайовий внесок	Внесено 788 тис. грн., виплачено 3047 тис. грн.
Уварова Ю.В.	Депозитні внески	Внесено 2100 тис. грн. виплачено 518 тис. грн.
Абрамська Л.Ю.	Цільовий внесок в додатковий капітал	Внесено 0 тис. грн. Видано 442 тис. грн.
Абрамська Л.Ю.	Додатковий пайовий внесок	Внесено 753 тис. грн., виплачено 35 тис. грн.
Абрамська Л.Ю.	Депозитні внески	Внесено 0 тис. грн. виплачено 500 тис. грн.
Овсієнко І.А.	Депозитні внески	Внесено 329 тис. грн. виплачено 43 тис. грн.
Шатило Г.М	Депозитні внески	Внесено 49 тис. грн. виплачено 441 тис. грн.

Протягом звітнього періоду управлінському персоналу та внутрішньому аудитору Кредитної спілки нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 12 місяців 2020 року управлінському персоналу та внутрішньому аудитору становить 351 тис. грн. Заборгованості на кінець звітнього періоду по заробітній платі немає. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

### **13. Умовні зобов'язання та умовні активи**

Станом на 31.12.2020 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

### **14. Оренда**

Кредитною спілкою укладено договір операційної оренди офісного приміщення з ФОП В'юн В.В.:

- Додаткова угода від 02 квітня 2020 року до Договору оренди приміщення № Б\Н від 30 березня 2018р. про продовження терміну оренди приміщення до 02.04.2021р.
- Додаткова угода від 21 листопада 2020р. до Договору оренди приміщення № Б\Н від 21 листопада 2018р. Дата закінчення – 21.11.2021р.

Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Надане кредитній спілці в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

### **15. Зміни облікової політики**

Фінансова звітність кредитної спілки за 12 місяців 2020 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було.

### **16. Операційні сегменти**

В силу специфіки діяльності кредитної спілки господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Кредитної спілки у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

### **17. Події після дати балансу**

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 27.01.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2021р. по 27.01.2021 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітнього періоду та які не вимагають коригування після звітнього періоду в розумінні МСБО 10.

Управлінський персонал постійно аналізує вплив спалаху COVID-19 на економічне бізнес-середовище в цілому і можливий вплив на товариство, наразі в довгостроковій перспективі вплив не можна оцінити в короткостроковій перспективі керівництво вважає що спалах COVID-19 не спричинить настільки серйозний вплив на фінансовий стан і фінансові результати, що припущення

про безперервність не зможе застосовуватися та будуть необхідні коригування.

***18. Затвердження фінансових звітів***

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації Головою Правління 27.01.2021р.

Голова Правління

Абрамський Микола Володимирович

Головний бухгалтер

Свиридовська Віра Іванівна