

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

згідно з договором про надання аудиторських послуг

№68/20 від 18 грудня 2020 р.

Національному банку України,
загальним зборам членів
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА»,
іншим органам управління
та іншим користувачам

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» (далі – Товариство, КС «ПРИБУТКОВА»), яка складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. (надалі разом – Фінансова звітність).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан КС «ПРИБУТКОВА» на 31 грудня 2020 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 08.06.2018 р. № 361.

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

1. Оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Протягом більшої частини звітного 2020 року та в 2021 році триває світова економічна криза, що пов'язана із пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). В Україні Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні

заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії. Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Саме тому оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі віднесено нами до ключових питань аудиту.

Ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Товариства. Ми отримали запевнення керівництва Товариства про відсутність будь-яких ризиків для діяльності станом на дату формування аудиторської думки. Керівництво вважає, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення подальшої безперервної діяльності Товариства, про що викладено в примітці 1.2 Приміток до фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА», які є частиною річної фінансової звітності.

Ми провели аналіз дотримання керівництвом процедур управління ризиками, та проаналізували характер здійснюваних керівництвом фінансових операцій на залежність від запроваджених обмежувальних заходів. За результатами діяльності Товариства в 2020р. відбулося зменшення власного капіталу Товариства. Але з огляду на відсутність суттєвих зобов'язань та дотримання встановлених нормативів ми вважаємо, що станом на дату формування аудиторської думки відсутні загрози припинення господарської діяльності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» протягом дванадцяти місяців після дати балансу.

2. Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів

Питання, пов'язані із оцінками статей фінансових активів Товариства, є ключовими з урахуванням їх впливу на визначення показників, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності Товариства.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо справедливої вартості активів Товариства, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Згідно нашого розуміння бізнесу ми вважаємо обґрунтованими припущення та зроблені на їх основі оцінки.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської та заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Товариством норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми звертаємо увагу на примітки 3.3.1 «Визнання та оцінка фінансових інструментів» та 3.3.4 «Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., в яких розкривається інформація про облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів, зокрема щодо нарахування резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних КС «ПРИБУТКОВА», які складаються КС «ПРИБУТКОВА» відповідно до Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про

затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями та чинного законодавства України у складі:

- Загальна інформація про кредитну спілку за 2020 рік (Додаток №1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2020 рік (Додаток №2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2020 рік (Додаток №3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2020 рік (Додаток №4);
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2020 рік (додаток №5);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2020 рік (Додаток №6);
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2020 рік (Додаток №7);
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2020 рік (Додаток №8);
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2020 рік (Додаток №9);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки за 2020 рік (додаток 10);
- Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою особами за 2020 рік (додаток 11);
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами за 2020 рік (додаток 12).

Інформація що міститься в річних звітних даних не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані за 2020 рік КС «ПРИБУТКОВА» не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам Розпорядження № 177 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 25.12.2003 року «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» із змінами та доповненнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів в інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні

привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: Україна, 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Код за ЄДРПОУ 37045323
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Товариство зареєстроване як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №375 від 23.06.2011р., Свідоцтво серія КС № 936 від 23.06.2011р., реєстраційний номер 14102637.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
 - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- Зміни до Статуту Спілки вносились тричі:

- вперше приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 2 від 05.10.2010 року та були зареєстровані органами державної реєстрації 07.10.2010 року;

- наступні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 5 від 12.04.2013 року і зареєстровані органами державної реєстрації 21.05.2013 року;

- останні зміни приймались Загальними зборами членів Спілки протокол № 9 від 31.03.2017 року і зареєстровані 08.04.2017 року приватним нотаріусом.

Кількість членів кредитної спілки станом на 31.12.2020 року складає 55 чоловік.

Станом на 31 грудня 2020 року відокремлених підрозділів Спілка не має.

Станом на 31 грудня 2020 року Спілка має наступні рахунки в банках:

- IBAN UA873071230000026500010275504 в ПАТ «БАНК ВОСТОК», МФО 307213

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання і дійшли висновків, зокрема:

1) Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Протягом 2020 року Товариством дотримані вимоги Закону України «Про кредитні спілки» та інших нормативно-правових актів щодо формування (зміни) пайового капіталу. Станом на 31.12.2020 року пайовий капітал Товариства сформований за рахунок обов'язкових пайових внесків. Усі додаткові пайові внески протягом 2020 року повернуті членам Товариства.

2) Дотримання обов'язкових фінансових нормативів та вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, які встановлені нормативно-правовими актами

Вимоги щодо фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами встановлені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2019 № 1840).

При розгляді цього питання ми дійшли висновку, що КС «ПРИБУТКОВА» дотримувалася вимог вищезазначеного Положення станом на кінець 2020 року, так як це наведено у примітці 7.8.3 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

3) Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Резервний капітал Товариства сформовано в достатніх обсягах і у відповідності до внутрішніх положень, зокрема Положення про фінансове управління та Статуту. Станом на 31.12.2020 року у Товариства сформовано резервний капітал в розмірі 11 тис. грн. за рахунок доходу, вступних внесків та безповоротних членських внесків до резервного капіталу. Облік резервного капіталу ведеться у відповідності до облікової політики.

4) Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Станом на 31.12.2020 року КС «ПРИБУТКОВА» до жодної фінансової групи не входить.

5) Виконання вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Відповідно до норм законодавства, КС «ПРИБУТКОВА» має право залучати фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення нашо отримала ліцензію 31.08.2017 року. Станом на 31.12.2020 року у складі

зобов'язань Товариства не було зобов'язань перед фізичними особами із залучених фінансових активів.

6) Дотримання обмежень щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Під час аудиту нами не виявлено суміщення надання фінансових послуг, яке заборонено Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які затвердженні постановою КМУ № 913 від 7 грудня 2016 р.

7) Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що протягом 2020 року КС «ПРИБУТКОВА» надавала кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до вимог законодавства, зокрема Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», внутрішнього Положення про фінансові послуги (внутрішніх правил) та інших нормативно-правових актів. Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: http://silvergroup.ua/?page_id=71

8) Вимоги щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена статтею 12 та частинами четвертою-п'ятою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: http://silvergroup.ua/?page_id=71, а також дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ (затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Товариство забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) Товариства (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги», не менше ніж за останні три роки.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

9) Виконання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та внутрішніх положень щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

10) Відповідність приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний

сертифікат

У Товариства наявний Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення офісу КС «Прибуткова» (за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6А), згідно якого встановлено повне дотримання норм ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» (експерт Ананьєв Є. О., кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741).

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

Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

11) Дотримання вимог щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством
Станом на 31.12.2020 року у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

12) Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи - фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудит у 2020 році здійснювався на основі Регламенту проведення внутрішнього аудиту (контролю) (затвердженого 08.01.2013 протоколом № 26 Спостережної ради) та змін до нього, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) (затвердженого 31.10.2014 протоколом № 51 Спостережної ради), Плану (графіку) внутрішніх аудиторських перевірок на 2020 рік та законодавства України, що регулює проведення внутрішнього аудиту в кредитних спілках, зокрема нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

13) Дотримання вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають Вимогам до програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання кредитних спілок, пов'язаного з наданням фінансових послуг (затверджене розпорядженням Держфінпослуг № 4122 від 03.06.2005 року) і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облік здійснюється з допомогою комп'ютерної програми «ВСЕ В ОДНОМУ: CUProgram» та «1С Бухгалтерія». Облікова політика Товариства побудована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

14) Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство проводить готівкові розрахунки у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р.

15) Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про

ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р

16) Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства згідно з МСФЗ складається із:

- додаткового капіталу в розмірі 8 тис.грн.;
- резервного капіталу 11 тис.грн.;
- непокритого збитку 17 тис.грн.

Всього власний капітал за МСФЗ станом на 31.12.2020 року у Товариства становить 2 тис. грн.

У відповідності до Закону України «Про кредитні спілки» капітал Товариства складається з:

- пайового капіталу 0 тис.грн. (сформований за рахунок додаткових добровільних внесків);
- додаткового капіталу 8 тис. грн. (сформований за рахунок благодійних внесків фізичних осіб);
- резервного капіталу 11 тис. грн. (сформований в розмірі 8 тис. грн. за рахунок доходу та 3 тис. грн. за рахунок внесків до резервного капіталу членів Товариства);
- та нерозподіленого покритого збитку 17 тис.грн.

Всього власний капітал Товариства згідно з Законом України «Про кредитні спілки» станом на 31.12.2020 року становить 2 тис. грн.

17) Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Методи оцінки справедливої вартості активів, якими користується Товариство розкрито в примітці 5 Приміток до фінансової звітності за 2020 рік, які додаються до аудиторського звіту.

18) Інша додаткова інформація

КС «ПРИБУТКОВА» під час прийняття членів до свого складу дотримується ознак членства, визначених Статутом, а саме членства у Міжнародному благодійному фонді інвалідів з дитинства «Вікторія»

У 2020 році КС «ПРИБУТКОВА» проводила загальні збори дистанційно у зв'язку з пандемією Covid-19 на підставі Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів членів кредитних спілок у зв'язку із здійсненням заходів щодо запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), передбачених карантинном, встановленим Кабінетом Міністрів України, який затверджений Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 702 від 10.04.2020 р.

Протягом 2020 року КС «ПРИБУТКОВА» не залучала внесків (вкладів) фізичних осіб на депозитні рахунки.

КС «ПРИБУТКОВА» розкриває інформацію щодо джерел формування залучених коштів, інших ніж внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, у Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. Активних операцій, не пов'язаних з її фінансовою діяльністю, у КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2020 року не було.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2020 року дотримувалась вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервами, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

КС «ПРИБУТКОВА» дотримується внутрішніх положень, вимоги до яких встановлено Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

КС «ПРИБУТКОВА» включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2020 року дотримувалась внутрішніх положень, перелік та вимоги до яких визначено Переліком внутрішніх положень та процедур кредитної спілки (затверджено розпорядженням Держфінпослуг № 116 від 11.11.2013 р.).

Інформацію про операції із пов'язаними особами повністю розкрито в Примітках до фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

КС «ПРИБУТКОВА» протягом 2020 року не уклала договорів зобов'язання за якими визначені як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

КС «ПРИБУТКОВА» виконує укладені нею договори надання фінансових послуг відповідно до умов таких договорів та вимог законодавства.

ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

| | |
|---|---|
| Найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» |
| Код за ЄДРПОУ | 20071290 |
| Свідоцтва | - Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р. |
| Місцезнаходження | 01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7 |
| Поштова адреса | 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 |
| Телефон | (044) 507-25-56 |
| Договір на проведення аудиту (номер, дата) | №68/20 від 18 грудня 2020 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА» |
| Строки проведення аудиту | Дата початку робіт 18.01.2020р. - дата закінчення робіт 28.04.2021р. |
| Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора) | Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р. |

Директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.99р.,
термін чинності Сертифіката
подовжений до 26.03.2023р.



Лобов П.І.

Підприємство Кредитна спілка
"Прибуткова"
Територія Шевченківський р-н м. Києва

Організаційно-правова форма
господарювання кредитна спілка
Вид економічної діяльності Інші види
кредитування

Середня кількість працівників¹

Адреса, телефон 01032, м. Київ, вул. Симона
Петлюри, 5, оф. 6А

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

Складено (зробити позначку «v» у
відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами)

бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової
звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2021 | 01 | 12 |
| 37045323 | | |
| 8039100000 | | |
| 925 | | |
| 64,92 | | |

| |
|---|
| V |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

| Актив | Примітка | Код за | Форма № 1 | 1801001 |
|--|---------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| | | ДКУД | На 31.12.2019 | На 31.12.2020 |
| 1 | 2 | Код рядка | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | | 1000 | - | - |
| первісна вартість | | 1001 | - | - |
| накопичена амортизація | | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | | 1005 | - | - |
| Основні засоби | | 1010 | - | - |
| первісна вартість | | 1011 | - | - |
| знос | | 1012 | - | - |
| Інвестиційна нерухомість | | 1015 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | | 1045 | - | - |
| Інші необоротні активи | | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | | 1095 | - | - |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | | 1100 | - | - |
| Товари | | 1104 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи | | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | | 1130 | - | - |
| з бюджетом | | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | | 1140 | - | - |
| Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 3.3.1, 3.3.4, 4.2, 6.1.2, 7.2, 7.7 | 1155 | 28 | - |
| Поточні фінансові інвестиції | | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.1 | 1165 | 10 | 2 |
| Рахунки в банках | 3.3.1, 3.3.2, 5, 6.1.1 | 1167 | 7 | 2 |
| Витрати майбутніх періодів | | 1170 | - | - |
| Інші оборотні активи | | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | | 1195 | 38 | 2 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | | |
| | | 1200 | - | - |
| Баланс | | 1300 | 38 | 2 |

| Пасив | Примітка | Код рядка | На 31.12.2019 | На 31.12.2020 |
|--|----------------------------|--------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | | 1400 | - | - |
| Капітал у дооцінках | | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 3.8.1, 6.1.4, 7.9 | 1410 | - | 8 |
| Резервний капітал | 3.8.1, 6.1.4, 7.9 | 1415 | 17 | 11 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3.8.1, 6.1.4, 6.2.1, 6.2.2 | 1420 | (6) | (17) |
| Неоплачений капітал | | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | | 1430 | - | - |
| Усього за розділом I | | 1495 | 11 | 2 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 1500 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | | 1520 | - | - |
| Цільове фінансування | | 1525 | - | - |
| Усього за розділом II | | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | | 1600 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | | 1615 | - | - |
| розрахунками з бюджетом | | 1620 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | | 1640 | - | - |
| із внутрішніх розрахунків | | 1645 | - | - |
| Поточні забезпечення | | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | | 1665 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 3.3.8, 3.8.1, 6.1.6, 7.9 | 1690 | 27 | - |
| Усього за розділом III | | 1695 | 27 | - |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | | |
| | | 1700 | - | - |
| Баланс | | 1900 | 38 | 2 |

Керівник

Головний бухгалтер



Сребренніков Д. В.

Юзюк О. А.

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 20 | 01 | 12 |
| 21 | | |
| 37045323 | | |

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 12 місяців 2020 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Примітка | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3.9.1, 6.2.1, 7.5 | 2000 | 7 | 13 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | | 2050 | (-) | (-) |
| Валовий: | | | | |
| прибуток | | 2090 | 7 | 13 |
| збиток | | 2095 | (-) | (-) |
| Інші операційні доходи | | 2120 | - | - |
| Адміністративні витрати | 3.9.1, 6.2.2 | 2130 | (26) | (18) |
| Витрати на збут | | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | | 2180 | (-) | (-) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | | |
| прибуток | | 2190 | | |
| збиток | | 2195 | (19) | (5) |
| Дохід від участі в капіталі | | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 3.9.1, 6.2.1 | 2240 | 2 | 1 |
| Фінансові витрати | | 2250 | (-) | (-) |
| Втрати від участі в капіталі | | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 3.2.3, 3.9.1, 6.2.2 | 2270 | (-) | (2) |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | | |
| прибуток | | 2290 | | |
| збиток | | 2295 | (17) | (6) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | | |
| прибуток | | 2350 | | |
| збиток | | 2355 | (17) | (6) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Примітка | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|----------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | | 2465 | -17 | -6 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Примітка | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Матеріальні затрати | | 2500 | - | - |
| Витрати на оплату праці | | 2505 | - | - |
| Відрахування на соціальні заходи | | 2510 | - | - |
| Амортизація | | 2515 | - | - |
| Інші операційні витрати | 3.9.1.6.2.2 | 2520 | 26 | 18 |
| Разом | | 2550 | 26 | 18 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Примітка | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|----------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Середньорічна кількість простих акцій | | 2600 | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | | 2605 | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | | 2610 | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | | 2615 | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | | 2650 | - | - |

Керівник

Серебрянников Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 20 | 01 | 12 |
| 21 | | |
| 37045323 | | |

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**

за ЄДРПОУ

(найменування)

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

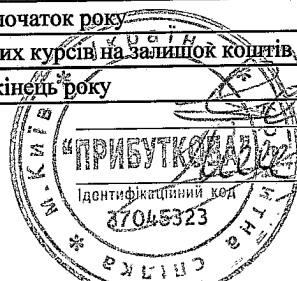
| Стаття | Примітка | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | 3.3.2, 6.3 | | | |
| Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | | 3000 | 7 | 13 |
| Повернення податків і зборів | | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | | 3010 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | | 3020 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3.3.2, 6.3 | 3055 | 42 | 35 |
| Інші надходження | | 3095 | - | - |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) | 3.3.2, 6.3 | 3100 | (25) | (19) |
| Праці | | 3105 | (-) | (-) |
| Відрахувань на соціальні заходи | | 3110 | (-) | (-) |
| Зобов'язань з податків і зборів | | 3115 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | | 3140 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3.3.2, 6.3 | 3155 | (13) | (32) |
| Інші витрачання | | 3190 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 3195 | 11 | -3 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій | | 3200 | - | - |
| необоротних активів | | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: відсотків | | 3215 | - | - |
| дивідендів | | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | | 3225 | - | - |
| Інші надходження | | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | | 3270 | (-) | (-) |
| Інші платежі | | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | 3295 | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | 3.3.2, 6.3 | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | | 3300 | 8 | 5 |
| Отримання позик | | 3305 | - | - |
| Інші надходження | | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | | 3355 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3.3.2, 6.3 | 3390 | (27) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | 3395 | -19 | 5 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | 3400 | -8 | 2 |
| Залишок коштів на початок року | | 3405 | 10 | 8 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | | 3410 | | |
| Залишок коштів на кінець року | | 3415 | 2 | 10 |

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 20 | 01 | 12 |
| 21 | | |
| 37045323 | | |

Підприємство Кредитна спілка «Прибуткова»
(найменування)

за ЄДРПОУ

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

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Примітка | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|--|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 3.8.1, 6.4 | 4000 | - | - | - | 17 | -6 | - | - | 11 |
| Коригування: | | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 3.8.1, 6.4 | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 3.8.1, 6.1.4, 6.4 | 4095 | - | - | - | 17 | -6 | - | - | 11 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.4 | 4100 | - | - | - | - | -17 | - | - | -17 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 3.8.1, 6.1.4, 6.4 | 4240 | - | - | 8 | - | - | - | - | 8 |
| Погашення заборгованості з капіталу | | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | | 4290 | - | - | - | -6 | 6 | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4 | 4295 | - | - | 8 | -6 | -11 | - | - | -9 |
| Залишок на кінець року | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4 | 4300 | - | - | 8 | 11 | -17 | - | - | 2 |

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 20 | 01 | 01 |
| 20 | | |
| 37045323 | | |

Підприємство **Кредитна спілка «Прибуткова»**
(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Примітка | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 3.2.4, 3.8.1, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4000 | 21 | - | 6 | 10 | 2 | - | - | 39 |
| Коригування: Зміна облікової політики | | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 3.2.4, 3.8.1, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4010 | -21 | - | -6 | - | - | - | - | -27 |
| Інші зміни | | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований залишок на початок року | 3.2.4, 3.8.1, 6.1.4, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4095 | - | - | - | 10 | 2 | - | - | 12 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4100 | - | - | - | - | -6 | - | - | -6 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 3.8.1, 6.1.4, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4210 | - | - | - | 2 | -2 | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 3.8.1, 6.1.4, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4240 | - | - | - | 5 | - | - | - | 5 |
| Погашення заборгованості з капіталу | | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток) | | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|------------------------|--|------|---|---|---|----|----|---|----|----|
| Разом змін у капіталі | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4295 | - | - | - | 7 | -8 | - | - | -1 |
| Залишок на кінець року | 3.8.1, 3.9.1, 6.2.1, 6.2.2, 6.1.4, 6.4 (в примітках за 2019 рік) | 4300 | - | - | - | 17 | -6 | - | - | 11 |

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИБУТКОВА» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

| | |
|---|----|
| 1. Інформація про Кредитну спілку | 22 |
| 1.1. Загальна інформація про Кредитну спілку..... | 22 |
| 1.2. Економічне (операційне) середовище, ризики, політична та економічна ситуація в Україні..... | 22 |
| 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності Кредитної спілки..... | 23 |
| 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ..... | 23 |
| 2.2. Нові стандарти та інтерпретації, зміни до них..... | 24 |
| 2.2.1. Нові стандарти та інтерпретації і зміни (поправки) до них, що набули чинності для Кредитної спілки у 2020 році..... | 24 |
| 2.2.2. Нові стандарти та інтерпретації і зміни (поправки) до них, що прийняті, але ще не набули чинності..... | 25 |
| 2.3. Суб'єкти господарювання, яких стосується звітність..... | 27 |
| 2.4. Дата кінця звітного періоду, охопленого комплексом фінансової звітності та примітками | 27 |
| 2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, рівень округлення | 27 |
| 2.6. Припущення про безперервність діяльності | 27 |
| 2.7. Припущення про затвердження фінансової звітності | 27 |
| 2.8. Звітний період фінансової звітності..... | 27 |
| 2.9. Представлення інформації у вигляді порівняння | 27 |
| 3. Суттєві положення облікової політики Кредитної спілки | 27 |
| 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності..... | 27 |
| 3.2. Загальні положення щодо облікових політик | 28 |
| 3.2.1. Основа формування облікових політик | 28 |
| 3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні | 28 |
| 3.2.3. Зміни в облікових оцінках | 28 |
| 3.2.4. Форма та назви фінансових звітів | 29 |
| 3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах | 29 |
| 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів..... | 29 |
| 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів..... | 29 |
| 3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти | 31 |
| 3.3.3. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів) | 32 |
| 3.3.4. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити | 32 |
| 3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку..... | 35 |
| 3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю..... | 35 |
| 3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід..... | 35 |
| 3.3.8. Зобов'язання | 35 |
| 3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань | 36 |
| 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів..... | 36 |
| 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів | 36 |
| 3.4.2. Амортизація основних засобів | 36 |
| 3.4.3. Нематеріальні активи | 37 |
| 3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу | 37 |
| 3.6. Облікові політики щодо оренди..... | 37 |
| 3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток..... | 37 |
| 3.8. Облікові політики щодо капіталу, інших активів та зобов'язань..... | 38 |
| 3.8.1. Капітал..... | 38 |
| 3.8.2. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи..... | 39 |
| 3.8.3. Виплати працівникам | 39 |
| 3.8.4. Пенсійні зобов'язання..... | 39 |
| 3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності | 39 |
| 3.9.1. Доходи та витрати..... | 39 |
| 3.9.2. Операції з іноземною валютою | 40 |
| 4. Основні припущення, оцінки та судження..... | 40 |
| 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ..... | 40 |
| 4.2. Судження щодо знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою..... | 40 |
| 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів | 40 |
| 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів..... | 41 |
| 4.5. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»..... | 41 |
| 4.6. Судження про пов'язаних осіб | 41 |
| 4.7. Судження щодо подій після дати балансу..... | 41 |
| 4.8. Судження щодо капіталу | 41 |
| 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості..... | 41 |
| 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю..... | 41 |
| 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток..... | 42 |
| 5.3. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості | 42 |

| | |
|---|----|
| 5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії | 42 |
| 5.5. Інші розкриття щодо справедливої вартості | 42 |
| 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах | 42 |
| 6.1.1. Грошові кошти та їх еквіваленти | 42 |
| 6.1.2. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити (фінансові активи за амортизованою собівартістю) | 42 |
| 6.1.3. Основні засоби, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу | 43 |
| 6.1.4. Власний капітал | 43 |
| 6.1.5. Довгострокові зобов'язання..... | 43 |
| 6.1.6. Поточні зобов'язання | 43 |
| 6.1.7. Забезпечення | 43 |
| 6.1.8. Оренда..... | 43 |
| 6.1.9. Пенсії та пенсійні плани..... | 43 |
| 6.2. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід | 43 |
| 6.2.1. Доходи | 43 |
| 6.2.2. Витрати..... | 44 |
| 6.2.3. Податок на прибуток | 44 |
| 6.3. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів | 44 |
| 6.4. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про зміни у власному капіталі | 44 |
| 7. Розкриття іншої інформації | 44 |
| 7.1 Умовні зобов'язання та активи | 44 |
| 7.1.1. Судові позови..... | 44 |
| 7.1.2. Оподаткування | 44 |
| 7.1.3. Умовні активи | 45 |
| 7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів..... | 45 |
| 7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони..... | 45 |
| 7.4. Звітність за сегментами..... | 45 |
| 7.5. Інформація про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами..... | 45 |
| 7.6. Зміни у структурі Кредитної спілки за проміжний період | 45 |
| 7.7. Збиток від зменшення корисності активів | 45 |
| 7.8. Управління фінансовими ризиками | 45 |
| 7.8.1. Ризик ліквідності | 45 |
| 7.8.2. Ринковий ризик..... | 46 |
| 7.8.3. Кредитний ризик..... | 47 |
| 7.9. Управління капіталом | 48 |
| 7.10. Події після Балансу..... | 49 |

1. Інформація про Кредитну спілку

1.1. Загальна інформація про Кредитну спілку

- Повне найменування: КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИБУТКОВА»
- Скорочене найменування: КС «ПРИБУТКОВА»
- Дата державної реєстрації: 01.04.2010 року
- Юридична та фактична адреса: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6 А
- Країна реєстрації: Україна
- Офіційна веб-сторінка компанії: http://silvergroup.ua/?page_id=71
- Email: ks_pributkova@ukr.net
- Тел./факс: 0444517151, 0442359037

Кредитна спілка «Прибуткова» (надалі – «Кредитна спілка») є фінансовою установою, яка надає фінансові послуги своїм членам відповідно до отриманих ліцензій.

31.08.2017 року згідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 3637 Кредитна спілка отримала ліцензії на надання наступних фінансових послуг:

- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Протягом 2020 року Кредитна спілка надавали фінансові послуги лише з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У зв'язку з відсутністю клієнтів, послуги з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення (в частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення) не надавались.

Членами Кредитної спілки є особи, які є членами Міжнародного благодійного фонду інвалідів з дитинства «Вікторія»

Кредитна спілка протягом 2020 року діяла на підставі Статуту, редакція якого затверджена Загальними зборами Кредитної спілки 31.03.2017 року (протокол № 9) і зареєстрована 08.04.2017 року приватним нотаріусом від номером 10741050010037978.

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Головний офіс спілки станом на 31.12.2020 року знаходився у нежитловому приміщенні за адресою: 01032, м.Київ, вул. Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6 А.

Протягом 2020 року порівняно з 2019 роком у складі органів управління не відбувалося змін.

Загалом органами управління в Кредитній спілці станом на 31.12.2020 року сформовані наступним чином:

- Загальні збори членів;
- Спостережна рада, до якої входять:
 - 1) Голова – Тарантаєв І. А.
 - 2) Секретар – Юхневський О. М.
 - 3) Заступник голови - Носенко А. Є.
 - 4) Доровський О. Ю.
 - 5) Зимовець В. І.
- Правління, до якого входять:
 - 1) Голова – Серебренніков Д. В.
 - 2) Заступник голови – Чаплієв В. І.
 - 3) Чаплієва Т. І.
- Кредитний комітет, до якого входять:
 - 1) Голова - Серебренніков Д. В.
 - 2) Заступник – Серебреннікова Д. В.
 - 3) Секретар – Чаплієв В. І.
- Ревізійна комісія, до якої входять:
 - 1) Голова – Грабовий О. А.
 - 2) Заступник – Зимовець Л. М.
 - 3) Секретар – Паньків А.В.

Внутрішнім аудитором є Язенюк Н. І.

На 31.12.2020 року кількість працівників Кредитної спілки не змінилась порівняно з 31.12.2019 року – 5 чоловік. Всі вони є членами Кредитної спілки і працюють на громадських засадах.

1.2. Економічне (операційне) середовище, ризики, політична та економічна ситуація в Україні

2020 рік був складним як для світової економіки в цілому, так і для української економіки зокрема. Фінансові ринки зазнали значних потрясінь. Причиною негативних процесів в економіці є світова пандемія Covid-19, яка охопила в тому числі і Україну. Covid-19 призвів до значного зниження світового ВВП (майже, у всіх країнах, окрім Китаю) та, відповідно, фінансової кризи. За прогнозами МВФ та інших міжнародних організацій економіка світу зможе відновитись до докризового рівня лише у 2022-2023 роках. За даними Світового банку, ВВП США в минулому році скоротився на 3,6 %, Єврозони - на 7,4 %, а глобальний ВВП - на 4,3 %. Українське ВВП теж вперше за декілька років показало негативну зміну. За попередніми даними НБУ українська економіка у 2020 році зазнала падіння в розмірі 4,4 % ВВП. Проте, це зниження є не таким значним, як прогнозували економісти у I півріччі 2020 року.

У зв'язку з пандемією Covid-19 в Україні Кабінетом Міністрів України було введено з 12.03.2020 року карантин, який планували завершити до 3 квітня. Проте, пізніше рішенням Кабінету Міністрів України термін дії обмежень неодноразово продовжувався. На момент складання звітності карантинні обмеження продовжено до 28.02.2021 року. Проте, очікується продовження адаптивного карантину, як мінімум до 30.04.2021 року.

Хоча фінансовим установам, зокрема кредитним спілкам, і не заборонили здійснювати діяльність, проте загалом введення жорстких обмежень призвело до значного зменшення попиту на послуги фінансових установ серед населення. Введення карантину призвело до зростання безробіття в Україні. Багато працівників пішли у відпустку за свій рахунок. Внаслідок цього зменшилась купівельна спроможність населення і, відповідно, населення стало менше звертатись до фінансових установ за послугами. Також, карантинні обмеження не дають можливості нормально проводити загальні збори учасників фінансовим установам, зокрема кредитним спілкам.

Кабінетом Міністрів України, Верховною Радою України та органами нагляду за фінансовими ринками частково розроблено антикризові заходи. Проте їх ефективність для фінансового ринку є на даний момент низькою. Тому фінансові установи розробляють власні заходи щодо мінімізації ризиків внаслідок спаду в економіці. Керівництвом Кредитної спілки здійснено ряд заходів щодо зменшення ризиків неповернення кредитів та підвищення платоспроможності установи.

Керівництвом Кредитної спілки також здійснено ряд заходів щодо мінімізації ризиків внаслідок Covid-19, які наведені нижче.

Персонал

У Кредитній спілці більшість часу працівники та члени органів управління працювали дистанційно. Неофіційні зустрічі та обговорення члени органів управління проводили лише в Zoom та по Skype.

Здоров'я і безпека співробітників залишалась в центрі уваги керівництва Кредитної спілки. Кредитна спілка продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не мали суттєвого впливу на зниження виручки і обсяг операцій Кредитної спілки.

Відносини з дебіторами

У зв'язку із падінням рівня економіки та фінансовою кризою і, відповідно, загрозою погіршення платіжної дисципліни основних дебіторів Кредитної спілки протягом звітного періоду переглядалися розрахунки резерву очікуваних збитків.

При наданні кредитів було посилено перевірку платоспроможності.

Членам Кредитної спілки, які отримували протягом звітного періоду кредити, за 3-5 днів до дати платежів бухгалтер нагадував про необхідність сплати цих регулярних платежів за отриманими кредитами.

Кредитна спілка визначила, що пандемія COVID-19 є некоригуючою по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за період, 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 Кредитної спілки в майбутніх періодах.

Окрім того, ризики для українських підприємств, зокрема Кредитної спілки, несуть події, що призвели до анексії Криму Російською Федерацією у лютому 2014 року, та конфлікт на сході України, який розпочався навесні 2014 року, і дотепер залишається неврегульованим. Відносини між Україною та Російською Федерацією залишаються напруженими станом на дату звітності.

Окрім вищезазначених ризиків (пов'язаних з Covid-19, економічним спадом, анексією Криму та військовими діями на Донбасі), в подальшому, діяльності Кредитної спілки притаманний ряд інших зовнішніх та внутрішніх ризиків. Зокрема, це наступні зовнішні ризики:

- зміни у податковому навантаженні;
- політична нестабільність;
- соціальні потрясіння;
- зміни в законодавстві.

Внутрішні ризики:

- фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики);
- стратегічний ризик;
- операційний ризик;
- репутаційний ризик;
- загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства).

Управління ризиками в Кредитній спілці здійснюється на основі спеціальних внутрішніх процедур.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу Кредитної спілки.

Проте, не зважаючи на усі ризики, керівництво позитивно оцінює перспективи розвитку Кредитної спілки за підсумками 2021 року. Керівництвом розробляється план заходів, які будуть втілюватись у 2021 році.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності Кредитної спілки

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Кредитної спілки є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Кредитної спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, зокрема членів спілки, органів контролю та інших користувачів.

Концептуальною основою фінансової звітності Кредитної спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Кредитною спілкою фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Кредитна спілка керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в кредитних спілках в Україні.

На виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2020 р., була складена відповідно до МСФЗ.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

Кредитна спілка вперше прийняла МСФЗ у 2015 році, датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2014 року.

2.2. Нові стандарти та інтерпретації, зміни до них

2.2.1. Нові стандарти та інтерпретації і зміни (поправки) до них, що набули чинності для Кредитної спілки у 2020 році

Протягом звітного періоду набрали чинності наступні нові МСФЗ та правки до МСФЗ:

1) Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності. Ефективна дата – 01.01.2020 р.

У новій редакції Концептуальної основи оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава Концептуальної основи присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Кредитна спілка при складанні цієї фінансової звітності враховувало положення нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності.

2) Зміни (поправки) до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Ефективна дата – 01.01.2020 р.

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дані зміни не вплинули на цю звітність Кредитної спілки і навряд чи матимуть вплив у найближчому майбутньому.

3) Зміни (поправки) до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Ефективна дата – 01.01.2020 р.

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обгрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Дані поправки не вплинули на дану фінансову звітність Кредитної спілки, і, очікується, що в майбутньому вплив теж буде відсутнім.

4) Зміни (поправки) до МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». Ефективна дата – 01.01.2020 р.

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність, за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року.

5) Зміни (поправки) до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Ефективна дата – 01.01.2020 р.

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Ці зміни не вплинули на фінансову звітність кредитної спілки, оскільки у нього відсутні були операції, де застосовуються базові процентні ставки.

б) **Зміни (поправки) до МСФЗ 16 «Оренда»**. Ефективна дата – 01.06.2020 р.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Кредитної спілки, і, очікується, що в майбутньому вплив теж буде відсутнім.

2.2.2. Нові стандарти та інтерпретації і зміни (поправки) до них, що прийняті, але ще не набули чинності

Новими стандартами (змiнами), які прийняті станом на 31.12.2020 року, але набувають чинності пізніше є:

1) **Зміни (поправки) до 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»**

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2021 року

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;

- облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

2) **Зміни (поправки) до МСБО 16 «Основні засоби»**

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

3) **Зміни (поправки) до МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»**

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

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).

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

4) **Зміни (поправки) до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

Поправки актуалізують посилання в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальну основу підготовки фінансової звітності, в редакції від 2018 року.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

5) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 1

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує МСФЗ 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.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

6) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 9

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

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 позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

7) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ 16

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

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.

Дострокове застосування не дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

8) Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО 41

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2022 року.

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.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Товариство ці зміни не застосовувало.

9) Зміни (поправки) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2023 року.

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

- класифікація залежить тільки 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;

- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

10) Зміни (поправки) МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Ефективною датою для таких змін є 01 січня 2023 року.

Сутність поправок:

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки

- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів

- 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

- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Дострокове застосування дозволено.

У фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року, Кредитна спілка ці зміни не застосовувала.

Керівництво Кредитної спілки оцінює вплив застосування змін до цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності Кредитної спілки та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Кредитної спілки.

2.3. Суб'єкти господарювання, яких стосується звітність

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю, складеною одним суб'єктом господарювання - Кредитною спілкою «Прибуткова».

2.4. Дата кінця звітного періоду, охопленого комплектом фінансової звітності та примітками

Фінансова звітність та, відповідно, примітки складені Кредитною спілкою за звітний період, що закінчився 31.12.2020 року

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, рівень округлення

Функціональною валютою Кредитної спілки є українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Кредитною спілкою операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Кредитна спілка не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена (складена) 12 січня 2021 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність (голова правління та головний бухгалтер). Фінансова звітність Кредитної спілки затверджена до випуску (з метою оприлюднення) уповноваженим на те органом 05.02.2021 року та підписана головою правління та головним бухгалтером Кредитної спілки. Ні члени Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.8. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.9. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси) – станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р.;
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати) – за 2019 р. та 2020 р.;
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом) – за 2019 р. та 2020 р.;
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал) за 2019 р. та 2020 р.;
- примітки до фінансової звітності.

3. Суттєві положення облікової політики Кредитної спілки

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки ґрунтується на дотриманні принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При підготовці фінансової звітності Кредитна спілка робить оцінки та припущення, що мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності та визначення сум доходів та витрат звітного періоду.

При підготовці фінансової звітності проводиться аналіз безперервності діяльності Кредитної спілки, який охоплює перспективний період – 12 місяців після звітної дати.

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

Основою оцінки статей фінансової звітності Кредитної спілки є історична собівартість, за винятком статей, зазначених в основних положеннях облікової політики, що наведені нижче, коли використовуються такі види оцінки, як амортизована собівартість або справедлива вартість.

Амортизована собівартість фінансового активу або зобов'язання – сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання 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.

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання Кредитна спілка використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути визначена безпосередньо шляхом спостереження, Кредитна спілка використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережуваних даних.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Кредитної спілки розроблена та затверджена головою правління Кредитної спілки відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні

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

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо:

а) це вимагається МСФЗ; або

б) зміни призводять до того, що фінансова звітність Кредитної спілки надає достовірну та більш доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Кредитної спілки.

Не вважається змінами в обліковій політиці Кредитної спілки:

а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та

б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

У 2020 році в Кредитній спілці не відбулось змін в обліковій політиці та поданні.

Окрім того, варто зазначити, що Кредитна спілка з 01.01.2020 року складала звітність враховуючи положення нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності, яка була оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України.

3.2.3. Зміни в облікових оцінках

Порівняно із 2019 роком у 2020 році Кредитною спілкою внесено зміни до нарахування резерву очікуваних збитків відповідно до МСФЗ 9.

Протягом періоду з 01.01.2020 року по 11.03.2020 резерви очікуваних збитків нараховувались за новими коефіцієнтами ймовірності банкрутства. Управлінським персоналом було розроблено нову модель розрахунку коефіцієнту ймовірності банкрутства, яка враховувала як макроекономічні фактори (ВВП, рівень безробіття), так і мікроекономічні фактори (рівні прострочення погашення заборгованості у Кредитній спілці). Коефіцієнт ймовірності банкрутства змінювався залежно від вікової групи клієнтів Кредитної спілки, що наведено в таблиці нижче.

| № п/п | Вікова група, років | Підкатегорія | PD (I стадія 12 місяців або на весь строк для спрощеної) | PD (II стадія на весь строк) |
|-------|---------------------|----------------|--|------------------------------|
| 1 | 15-24 | Без прострочки | 9.13 | 18.26 |
| | | До 30 днів | 9.13 | 18.26 |
| | | 31-90 днів | 9.13 | 18.26 |
| 2 | 25-29 | Без прострочки | 5.24 | 10.47 |
| | | До 30 днів | 5.24 | 10.47 |
| | | 31-90 днів | 5.24 | 10.47 |
| 3 | 30-34 | Без прострочки | 4.64 | 9.28 |
| | | До 30 днів | 4.64 | 9.28 |
| | | 31-90 днів | 4.64 | 9.28 |
| 4 | 35-39 | Без прострочки | 4.44 | 8.88 |
| | | До 30 днів | 4.44 | 8.88 |
| | | 31-90 днів | 4.44 | 8.88 |
| 5 | 40-49 | Без прострочки | 4.07 | 8.13 |
| | | До 30 днів | 4.07 | 8.13 |
| | | 31-90 днів | 4.07 | 8.13 |
| 6 | 50-59 | Без прострочки | 3.85 | 7.69 |
| | | До 30 днів | 3.85 | 7.69 |
| | | 31-90 днів | 3.85 | 7.69 |
| 7 | понад 60* | Без прострочки | 4.54 | 9.08 |
| | | До 30 днів | 4.54 | 9.08 |
| | | 31-90 днів | 4.54 | 9.08 |

PD- коефіцієнт ймовірності банкрутства

Також, залежно від вікової групи клієнтів було змінено розмір очікуваної суми повернення грошових коштів у разі банкрутства.

| П/п | Вікова категорія | Очікувана частка повернення | Очікувана частка повернення внахованих відсотків та інших |
|-----|------------------|-----------------------------|---|
|-----|------------------|-----------------------------|---|

| | | основної суми, % | нарахувань за наявності, % |
|---|-----------|---------------------|----------------------------|
| 1 | 15-24 | 30 | 100 |
| 2 | 25-29 | 35 | 100 |
| 3 | 30-34 | 40 | 100 |
| 4 | 35-39 | 40 | 100 |
| 5 | 40-49 | 50 | 100 |
| 6 | 50-59 | 50 | 100 |
| 7 | понад 60* | 40 | 100 |

Проте, з 12.03.2020 року набуло чинності Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840). Управлінським персоналом Кредитної спілки було прийнято рішення нараховувати за кредитами резерв очікуваних збитків, який дорівнюватиме резерву забезпечення покриття втрат згідно цього Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок. Детальніша інформація про це в примітці 3.3.4.

3.2.4. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСБО 1. За основу взято форми, встановлені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73 з врахуванням право відповідно до МСФЗ.

3.2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Кредитною спілкою в порівнянні з її операційним циклом. Під час складання звітності класифікація може переглядатись. Тривалість операційного циклу зазвичай складає один календарний рік, хоча і може бути визначена більшим періодом. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (зазвичай більше одного року) та поточні (зазвичай менше та/або рівні одному року).

Звіт про фінансові результати передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "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. Кредитна спілка відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

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 та грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Кредитна спілка визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Кредитна спілка оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Кредитна спілка під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах. Якщо Кредитна спілка не використовує під час первісного визнання право безвідклично призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то Кредитна спілка класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі Кредитної спілки з управління фінансовими активами;
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплаатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом Голови правління, який передається бухгалтеру Кредитної спілки.

Кредитна спілка здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- в) договорів фінансової гарантії.
- г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Кредитна спілка має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено МСФЗ або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу Кредитної спілки.

Ієрархія інформації справедливої вартості для фінансових активів наступна: 1-й рівень, 2-й та 3-й рівні.

Вхідні дані 1-го рівня мають найвищий пріоритет. До таких даних відносяться ціни (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання. Важливим є визначення основного ринку для фінансового інструменту або, за відсутності основного ринку, - найсприятливішого ринку. Також необхідно мати впевненість, що суб'єкт господарювання може здійснити операцію для конкретного активу або зобов'язання саме за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (крім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано.

Якщо актив має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього контрактного строку цього фінансового інструменту. До вхідних даних 2-го рівня належать, перш за все, ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках та ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

Вхідні дані 3-го рівня мають найнижчий пріоритет. Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що можливо в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Кредитна спілка визначає справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання та встановлює якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами в звичайній бізнес-операції з максимальним використанням ринкових показників. Можливе застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо це доступне) або посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Кредитна спілка, відповідно до МСФЗ 9, визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Фінансовий актив відноситься Кредитною спілкою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання боржника перед Кредитною спілкою будуть погашені в повному обсязі без застосування Кредитною спілкою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість боржника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Кредитної спілки прострочена більше ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Кредитної спілки враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Кредитною спілкою.

На кожну звітну дату Кредитна спілка проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет їх кредитного знецінення.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у боржника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Кредитною спілкою заборгованості на умовах, які Кредитна спілка не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами.

Кредитна спілка визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами, якщо тільки вони не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків 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.

Кредитна спілка завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15);

б) дебіторської заборгованості за договорами оренди в межах застосування МСФЗ 16.

Нарахування та облік резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Кредитної спілки здійснює на основі окремого порядку, розробленого управлінським персоналом і затвердженого наказом Голови правління Кредитної спілки, і який є додатком до облікової політики.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Кредитній спілці, відповідно до договору, і грошовими потоками, які Кредитна спілка очікує отримати в разі банкрутства);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Кредитній спілці за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Кредитна спілка очікує отримати, якщо ця позика буде видана.

Детальна інформація про порядок розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків у 2020 році наведена у примітках 3.2.3 та 3.3.4.

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

або

б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунку.

Якщо внаслідок передавання відбувається припинення визнання фінансового активу в цілому, але передавання тягне за собою одержання Кредитною спілкою нового фінансового активу або взяття ним на себе нового фінансового зобов'язання або зобов'язання з обслуговування, то Кредитна спілка визнає новий фінансовий актив, нове фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Кредитна спілка виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок (актів переоцінки).

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають готівкові грошові кошти в касі, гроші в дорозі, поточні рахунки в національній та іноземній валютах.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. До еквівалентів грошових коштів також належать депозити до запитання та короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (надалі – НБУ)

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, грошові кошти та їх еквівалентів, зокрема в іноземній валюті та банківських металах, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

3.3.3. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів)

Кредитна спілка має право розміщувати тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи зкладами громадян та об'єднаний кредитний спілці.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися. Первісна оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосовуються вимоги до зменшення корисності.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на депозиті (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких депозитів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення депозиту, визнання його як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, депозити оцінюються первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Надалі оцінка таких депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю.

3.3.4. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Кредитна спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

До дебіторської заборгованості Кредитна спілка відносить: кредити надані членам спілки, кредити надані іншим спілкам, нараховані, але не виплачені проценти за такими кредитами, іншу торговельну дебіторську заборгованість

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі позики) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, із урахуванням вимог до зменшення корисності відповідно до МСФЗ.

Дебіторська поточна заборгованість за послуги (роботи) відображається в балансі за чистою реалізаційною вартістю (тобто після вирахування із первісної вартості очікуваних кредитних збитків).

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Подальша оцінка такої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Грошові потоки, пов'язані з поточною дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів, складовою якого, відповідно до вимог нормативно-правових актів, є резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ) з метою покриття втрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику. Формування РЗПВ передбачено Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, що затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 року і набуло чинності з 12.03.2020 року.

В Кредитній спілці нарахування РЗПВ регламентовано внутрішнім Положенням про фінансове управління Кредитної спілки «Прибуткова» (надалі - Положення).

Відповідно до Положення розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

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

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

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

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

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

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

1) якщо член Кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, Кредитна спілка визначає рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена Кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;

2) якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;

3) Кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;

4) Кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

5) якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, Кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

6) Кредитна спілка може класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

7) Кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

Розмір необхідного РЗПВ Кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо. РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

- К залишок зобов'язань за тілом кредиту;
 П залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;
 I ймовірність дефолту члена кредитної спілки;
 Z коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Правління Кредитної спілки визначає розмір показника I самостійно, але установлені Правлінням значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

- непрострочені: I = 0,15 %;
- під наглядом: I = 1 %;
- перший рівень: I = 20 %;
- другий рівень: I = 50 %;
- третій рівень: I = 70 %;
- четвертий рівень: I = 100 %.

Правління Кредитної спілки визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до значень, наведених в таблиці нижче.

| Вид застави | Значення коефіцієнта покриття боргу заставою (Z) залежно від рівня покриття зобов'язання заставою | | | | |
|---|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| | від 20 % до 39 % включно | від 40 % до 59 % включно | від 60 % до 79 % включно | від 80 % до 99 % включно | 100 % і більше |
| Грошові кошти, розміщені як внесок (вклад) на депозитному рахунку в кредитній спілці, за умови, що строк розміщення коштів не менше строку договору кредиту | 0,80 | 0,60 | 0,40 | 0,20 | 0,00 |
| Нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири) | 0,90 | 0,75 | 0,60 | 0,45 | 0,30 |
| Легкові автомобілі | 0,90 | 0,75 | 0,60 | 0,45 | 0,30 |
| Інше нерухоме майно (крім земельних ділянок) | 0,90 | 0,80 | 0,70 | 0,60 | 0,50 |
| Транспортні засоби (крім легкових автомобілів) | 0,90 | 0,80 | 0,70 | 0,60 | 0,50 |
| Біологічні активи | 0,95 | 0,90 | 0,85 | 0,75 | 0,70 |
| Земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівлю, продаж та зміну цільового призначення (використання) обмежено на законодавчому рівні) | 0,95 | 0,90 | 0,85 | 0,75 | 0,70 |

Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в цій таблиці, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник Z дорівнює 1.

У разі, якщо Уповноваженим державним органом встановлюються вищі мінімальні вимоги до коефіцієнта Z, то Правління має застосовувати при розрахунку РЗПВ значення показника Z, установленого на мінімальному рівні цим Уповноваженим державним органом.

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

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

Окрім РЗПВ Правління може формувати, відповідно до МСФЗ, більшу суму резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків, враховуючи макроекономічні фактори. Додаткова сума резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків формується на основі спеціального порядку, розробленого і затвердженого Правлінням. Також, Правління розробляє та затверджує окремий порядок для нарахування резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків для інших фінансових активів, які не є кредитами, і на які потрібно формувати такий резерв відповідно до МСФЗ.

У 2020 році Правління прийняло рішення залишити коефіцієнти I та Z на мінімально встановлено Положенням рівні. Додаткова сума резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Правлінням не встановлювалася.

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Кредитна спілка може відносити (якщо вони не класифіковані в іншу категорію фінансових активів), у разі придбання/заснування, паї (корпоративні права) місцевих кооперативних банків та юридичних осіб, що здійснюють збір, обробку, зберігання, захист та використання інформації про юридичну або фізичну особу щодо виконання нею кредитного правочину та облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року (залежно від суджень управлінського персоналу та бізнес-моделі).

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість.

Перш за все справедлива вартість корпоративних прав оцінюється за біржовим курсом на дату оцінки. Якщо корпоративні права мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

У разі якщо корпоративні права не перебувають в обігу на організованому ринку, то протягом першого року з моменту придбання корпоративних прав справедлива вартість їх дорівнює вартості придбання. В подальшому, справедлива вартість корпоративних прав (за відсутності активних ринків та ринкових котировок на такі та подібні фінансові інструменти) оцінюється витратним методом, за яким вартість таких корпоративних прав дорівнює пропорційній частці в капіталі господарського товариства. За обмежених обставин, у випадку відсутності активних ринків та ринкових котировок і відсутності фінансової звітності господарського товариства, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість. Якщо власний капітал господарського товариства дорівнює нулю або є від'ємним, то справедлива вартість цієї частки дорівнює нулю.

Облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року у разі класифікації їх до категорії фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оцінюються за біржовим курсом на дату оцінки. Якщо облігації внутрішньої державної позики мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку, відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

Корпоративні права переоцінюються за справедливою вартістю раз на рік при складанні річної фінансової звітності.

3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім дебіторської заборгованості (в тому числі кредитів), Кредитна спілка може відносити облігації внутрішньої державної позики з терміном обігу до одного року залежно від судження управлінського персоналу та бізнес-моделі.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання Кредитна спілка оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності.

Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Частина фінансових активів, окрім придбаних для торгівлі чи спекулятивних похідних інструментів, Кредитна спілка може класифікувати, як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов згідно МСФЗ 9:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

3.3.8. Зобов'язання

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно не вигідними.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами/фізичними особами.

Початкове визнання зобов'язань відбувається за їх вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на проведення операцій.

Кредитна спілка має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких зобов'язань.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, виключаються з первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

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

– Кредитна спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Кредитна спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як мінімум, дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні, торгівельні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Зобов'язання за залученими кредитними коштами, заборгованість перед членами Кредитної спілки після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

У складі поточних зобов'язань у фінансовій звітності також подаються добровільні пайові внески та цільові внески до додаткового капіталу відповідно до МСБО 32 незважаючи на те, що згідно законодавства та нормативно-правових актів, які регулюють діяльність кредитних спілок ці внески є капіталом.

3.3.9. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, 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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх Кредитна спілка:

а) утримує для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватиме, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Первісно Кредитна спілка оцінює основні засоби за собівартістю, яка складається з вартості придбання та інших витрат, які включаються до собівартості відповідно до МСБО 16.

В подальшому основні засоби Кредитної спілки оцінюються за моделлю собівартості. У такому разі після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Кредитна спілка не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

З метою ведення бухгалтерського обліку при придбанні основних засобів проводиться розподіл по наступних класах основних засобів:

- Будівлі та споруди;
- Машини та обладнання (крім обчислювальної техніки);
- Транспортні засоби;
- Меблі;
- Інші основні засоби;
- Основні засоби, які не готові до експлуатації.

3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів починають, коли вони стають придатним для використання, тобто коли вони доставлені до місця розташування та приведені у стан, у якому вони придатні до експлуатації у спосіб, визначений головою Правління. Факт готовності основних засобів до експлуатації з метою визначення дати початку нарахування амортизації підтверджується наказом голови Правління Кредитної спілки.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації

Амортизація основних засобів Кредитної спілки нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

| | |
|--|---------|
| Будівлі та споруди | - 2 %; |
| машини та обладнання (крім обчислювальної техніки) | - 50 % |
| транспортні засоби | - 25 % |
| меблі | - 33 %. |
| Інші основні засоби | - 50% |

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

- з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

3.4.3. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в обліковій політиці застережень.

Нематеріальний актив визнається, якщо він відповідає його визначенню відповідно до МСБО 38 і тільки якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Кредитної спілки та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає критеріям щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Очікуваний строк корисного використання переглядається наприкінці кожного року. Остаточні строки корисного використання визначаються наказом голови Правління Кредитної спілки.

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Визнання нематеріального активу Кредитною спілкою припиняється: а) в разі його вибуття, або б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, слід визначати як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Вони визнаються у прибутку або збитку, коли припиняється визнання. Прибутки не класифікуються як дохід.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Кредитна спілка класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами операційної діяльності/іншими витратами звітного періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Визнання активів і зобов'язань, доходу та витрат за операціями оренди, здійснюється Кредитною спілкою відповідно до МСФЗ 16 та залежно до того чи є Кредитна спілка орендарем чи орендодавцем.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Кредитної спілки за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Кредитна спілка визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Ставка податку на прибуток у звітному році становить 18 %.

3.8. Облікові політики щодо капіталу, інших активів та зобов'язань

3.8.1. Капітал

Відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки» та вимог Нацкомфінпослуг, Кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, при поданні фінансової звітності добровільний 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 (відповідно до Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, що затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 року) Кредитна спілка визначає розмір основного капіталу, який складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у Кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків). Цей капітал використовується для розрахунку нормативу достатності капіталу (K2). Також, до нормативів щодо капіталу, яких має дотримуватись Кредитна спілка, належить норматив фінансової стійкості (K1).

Пайовий капітал Кредитної спілки складається з обов'язкових та добровільних пайових внесків.

Додатковий капітал формується за рахунок наступних джерел:

- 1) цільових внесків членів кредитної спілки;
- 2) благодійних внесків фізичних та юридичних осіб;
- 3) безоплатно отриманого майна і необоротних засобів.

Благодійні внески фізичних та юридичних осіб та безоплатно отримане майно і необоротні засоби, з яких формується додатковий капітал, є незворотними, тому вони включаються до основного капіталу при розрахунках нормативів.

Резервний капітал Кредитної спілки формується за рахунок наступних джерел:

- 1) вступних внесків членів Кредитної спілки;
- 2) частини доходу Кредитної спілки
- 3) членських внесків до резервного капіталу до моменту досягнення ним не менш як 15 відсотків від суми активів, зважених на ризик Кредитної спілки.

Необов'язковий членський внесок до резервного капіталу є незворотним і вноситься членом спілки на добровільній основі, тому теж включається до основного капіталу при розрахунках нормативів

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.

— Відповідно до положення про фінансове управління Кредитної спілки додатковий капітал може бути використаний на покриття збитків. У разі ліквідації Кредитної спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

Статутом Кредитної спілки визначений порядок розподілу доход.

Додатково щодо покриття збитків у Положенні визначено наступне.

Якщо за підсумками звітного року Кредитна спілка отримала збиток, який не змогла покрити за рахунок надходжень поточного року, його покриття здійснюється з урахуванням такої черговості та за рахунок:

- 1) залишку нерозподіленого прибутку;
- 2) резервного капіталу;
- 3) додаткового капіталу, крім цільових внесків членів у додатковий капітал;
- 4) цільових внесків членів кредитної спілки в додатковий капітал;
- 5) додаткових пайових членських внесків у пайовий капітал;
- 6) обов'язкових пайових членських внесків у пайовий капітал.

Якщо залишок непогашеної суми збитків менше ніж залишок членських внесків, за рахунок яких він має бути погашений, здійснюється пропорційне зменшення суми відповідного виду внесків кожного члена Кредитної спілки.

Рішення Спостережної ради Кредитної спілки про використання капіталу на покриття збитків Кредитної спілки має містити такі відомості:

- 1) розмір збитків, які не можуть бути покриті за рахунок надходжень поточного року;
- 2) складові капіталу Кредитної спілки, за рахунок яких покриватимуться збитки;
- 3) розмір кожної складової капіталу Кредитної спілки до і після покриття цих збитків;
- 4) розмір пайового та/або цільового членського внеску кожного члена Кредитної спілки після покриття таких збитків, якщо покриття здійснювалось за рахунок їх пайових та/або цільових членських внесків.

Після прийняття Спостережною радою рішення про покриття збитків за рахунок пайових та/або цільових членських внесків в додатковий капітал Кредитна спілка зобов'язана протягом трьох робочих днів повідомити про це Уповноважений

державний орган та протягом десяти робочих днів повідомити членів кредитної спілки в порядку скликання загальних зборів.

3.8.2. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи

Забезпечення визнаються, коли Кредитна спілка має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Сума, визнана як забезпечення, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду.

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Кредитної спілки. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі передбачень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Кредитної спілки або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Кредитної спілки, керівництво, в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає, або може вимагати в суді. Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а являється лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо, на думку керівництва, обумовленному на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна членам Кредитної спілки та іншим користувачам фінансової звітності.

Кредитна спілка не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Кредитної спілки. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Кредитна спілка не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.8.3. Виплати працівникам

Кредитна спілка визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

В Кредитній спілці застосовується оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу та трудових контрактів.

3.8.4. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Кредитна спілка утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Доходи Кредитної спілки за договорами з клієнтами нараховуються і визнаються згідно з МСФО 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Виручка за такими договорами визнається в момент переходу контролю над товарами, роботами, послугами.

Інші види доходів, на які не поширюється МСФЗ 15, нараховуються відповідно за МСФЗ, що стосуються таких доходів.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Кредитній спілці використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах рахунок 69 «Доходи майбутніх періодів».

Нараховані відсотки за виданими кредитами визнається у складі «Доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)».

Нараховані відсотки за поточним рахунком визнаються у складі «Інших операційних доходів».

Прибутки від переоцінки фінансових активів (інструментів капіталу та боргових цінних паперів) за справедливою вартістю, дохід від продажу фінансових інвестицій (інструментів капіталу та боргових цінних паперів) та прибуток від зміни резерву очікуваних збитків визнаються у складі «Інших доходів».

Амортизація дисконту довгострокової безпроцентної дебіторської заборгованості визнається у складі «Інших фінансових доходів».

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

Витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Для узагальнення інформації про витрати основної діяльності в Кредитній спілці використовуються рахунки класу 9 «Витрати діяльності».

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

Кредитна спілка відносить основні витрати до «Адміністративних витрат», а не «Собівартості реалізованої продукції».

Дисконт за довгостроковою дебіторською заборгованістю відображається у складі «Фінансових витрат».

Уцінка справедливої вартості фінансових активів (інструментів капіталу та боргових цінних паперів), нарахування резерву очікуваних збитків та собівартість реалізованих фінансових активів (інструментів капіталу та боргових цінних паперів) відображається в «Інших витратах».

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Кредитна спілка використовувало обмінні курси на дату балансу:

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--------------------|------------|------------|
| Гривня/1 долар США | 28,2746 | 23,6862 |
| Гривня/1 євро | 34,7396 | 26,4220 |

4. Основні припущення, оцінки та судження

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Кредитна спілка здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Кредитної спілки, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Кредитної спілки первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог МСФЗ.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Кредитної спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Відповідно до внутрішніх положень за законодавства у разі необхідності формуються резерви, зокрема резерви очікуваних збитків відповідно до МСФЗ 9, в тому числі РЗПВ, який є складовою резерву очікуваних збитків, і нараховується відповідно до внутрішніх положень та Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, що затверджене розпорядженням Нацфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 року.

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Кредитної спілки 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:

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Кредитної спілки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Протягом 2020 року надавались лише короткострокові кредити (до 2020 року), які, як і очікувалось, були повернуті у 2020 році.

4.5. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору, то згідно МСБО 29 показником гіперінфляції в країні є кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, який має наблизитися до 100% або перевищувати цей рівень. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки (грудень до грудня минулого місяця) не перевищив 100%. У 2018 році рівень інфляції становив - 9,8 %, у 2019 році – 4,1 %, а у 2020 році – 5.0 %. На 2021 рік Національний банк України прогнозує рівень інфляції на рівні 7,0 %. Відповідно у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у якійсь одній відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни наводяться у національній валюті.

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексції підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Кредитна спілка дійшла висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2020 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2021 року та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.6. Судження про пов'язаних осіб

Відповідно до МСБО 24, Кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб Кредитна спілка також визначає у відповідності до Закону України «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. Перелік цих осіб зазначено в п. 1.1 цих Приміток.

Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 7.3.

4.7. Судження щодо подій 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 наведена у примітці 2.7, а інформація про події після дати балансу наведені у примітці 7.10.

4.8. Судження щодо капіталу

Відповідно до вимог Закону України «Про кредитні спілки» та вимог Нацкомфінпослуг, Кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, при поданні фінансової звітності на початок звітного періоду добровільний пайовий та додатковий капітал Кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена Кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Кредитна спілка здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань.

| Класи активів та зобов'язань Кредитної спілки, | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, | Вихідні дані |
|--|---------------------|-----------------------------------|--------------|
|--|---------------------|-----------------------------------|--------------|

| | | | |
|-----------------------------------|---|--------------------|---|
| оцінених за справедливою вартістю | | витратний) | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Можлива переоцінка за нульовою вартістю у разі початку ліквідації банку, в якому знаходяться кошти. | Ринковий, дохідний | Офіційні курси НБУ, фінансова звітність банківських установ |

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Даного впливу у 2019-2020 роках не було

5.3. Переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Перемішень протягом 2019-2020 років не було

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Протягом звітного періоду руху таких активів не було.

5.5. Інші розкриття щодо справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| Фінансовий актив | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|--|--------------------|------|----------------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн. | 2 | 10 | 2 | 10 |

Справедлива вартість грошових коштів на поточному рахунку дорівнює їх балансовій вартості.

Інша поточна дебіторська заборгованість оцінювалась протягом звітного періоду за амортизованою собівартістю, і, оскільки, вона є короткостроковою та проценти за позиками не є нижчими за ринкові, то управлінським персоналом застосовано судження, що справедлива вартість таких активів суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про фінансовий стан

6.1.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

| Грошові кошти та їх еквіваленти | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|---|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Грошові кошти в касі, тис. грн. | 1165 | 0 | 0 |
| Гроші в дорозі, тис. грн. | 1165 | 0 | 3 |
| Поточний рахунок в банку, тис. грн. | 1165, 1167 | 2 | 7 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти всього, тис. грн. | 1165 | 2 | 10 |

Грошові кошти в сумі 7 тис. грн. у 2019 році та 2 тис. грн. у 2020 році у Кредитної спілки зберігалися на поточному рахунку в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Гроші в дорозі – це оплачені до 31.12.2019 проценти за кредитами, але які не дійшли станом на звітну дату на рахунок Кредитної спілки

6.1.2. Дебіторська заборгованість, зокрема наданні кредити (фінансові активи за амортизованою собівартістю)

| Кредити надані | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|--|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Членам кредитної спілки, в т.ч., тис. грн. | 1155 | 0 | 29 |
| Прострочені, тис. грн. | - | 0 | 0 |
| Резерв очікуваних збитків, тис. грн. | - | (0) | (2) |
| Кредити, надані членам кредитної спілки разом (за мінусом резерву очікуваних збитків), тис. грн. | 1155 | 0 | 27 |
| Іншим кредитним спілкам, тис. грн. | 1155 | 0 | 0 |
| Кредити надані загалом, тис. грн. | 1155 | 0 | 27 |

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включає (балансова вартість без врахування резервів очікуваних збитків):

| Кредити за цільовим призначенням | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|---|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Споживчі кредити, у т.ч., тис. грн. | 1155 | 0 | 29 |
| Придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів, тис. грн. | 1155 | 0 | 29 |
| З них, що відповідають споживчим кредитам за Законом України «Про споживче кредитування», тис. грн. | 1155 | 0 | 0 |
| Всього кредити надані, тис. грн. | 1155 | 0 | 29 |

Концентрація кредитного портфелю за строками станом на 31 грудня відповідного року включає (балансова вартість без врахування резервів очікуваних збитків):

| Кредити за цільовим призначенням | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|----------------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Кредити строком до 1 року | 1155 | 0 | 29 |

| | | | |
|---|-------------|----------|-----------|
| Кредити строком понад 1 рік | 1155 | 0 | 0 |
| Всього кредити надані, тис. грн. | 1155 | 0 | 29 |

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня відповідного року включає:

| Інша дебіторська заборгованість | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|--|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Інша дебіторська заборгованість, тис. грн. | 1155 | 0 | 1 |
| Резерв очікуваних збитків, тис. грн. | - | 0 | 0 |
| Разом інша дебіторська заборгованість за мінусом сформованого резерву, тис. грн. | 1155 | 0 | 1 |

6.1.3. Основні засоби, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу

За звітні періоди у Кредитній спілці були відсутні основні засоби, нематеріальні активи та непоточні активи, що утримуються до продажу.

6.1.4. Власний капітал

Зважаючи на судження керівництва Кредитної спілки до власного капіталу Кредитної спілки поданого у фінансовій звітності належать такі компоненти:

| Пайовий капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|--|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Пайові внески членів спілки (обов'язкові), тис. грн. | 1400 | 0 | 0 |
| Разом, тис. грн. | 1400 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Благодійні внески фізичних та юридичних осіб, тис. грн. | 1410 | 8 | 0 |
| Безоплатно отримане майно і необоротні засоби, тис. грн. | 1410 | 0 | 0 |
| Разом, тис. грн. | 1410 | 8 | 0 |
| Резервний капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Сформований за рахунок вступних внесків, тис. грн. | 1415 | 0 | 0 |
| Сформований за рахунок доходу, тис. грн. | 1415 | 8 | 9 |
| Сформований за рахунок інших джерел, тис. грн. | 1415 | 3 | 8 |
| Разом, тис. грн. | 1415 | 11 | 17 |

Резервний капітал з інших джерел – це добровільні внески членів Кредитної спілки до резервного капіталу.

На 31.12.2019 року у Кредитної спілки був непокритий збиток в розмірі 6 тис. грн. У 2020 році цей збиток було покрито за рахунок резервного капіталу, а саме резервного капіталу сформованого за рахунок доходу.

Станом на 31.12.2020 року Кредитна спілка має 55 членів, кожен з яких вніс до пайового капіталу по 1 грн. обов'язкових внесків.

6.1.5. Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року Кредитна спілка не мала довгострокових зобов'язань.

6.1.6. Поточні зобов'язання

На 31.12.2019 року до поточних зобов'язань Кредитної спілки було віднесено (відповідно до МСБО 32) додаткові добровільні пайові внески та додатковий капітал в частині добровільних цільових внесків. Станом на 31.12.2020 року ці внески було повернуто членам Кредитної спілки і тому на балансі на цю дату були відсутні поточні зобов'язання.

| Поточні зобов'язання | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|--|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Пайові внески (добровільні), тис. грн. | 1690 | 0 | 21 |
| Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал, тис. грн. | 1690 | 0 | 6 |
| Разом, тис. грн. | 1690 | 0 | 27 |

6.1.7. Забезпечення

Станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року Кредитна спілка не нараховувала забезпечень.

6.1.8. Оренда

Станом на кінець 2020 та 2019 років зобов'язання та активи з оренди в Кредитної спілки відсутні. У Кредитної спілки навпаки є переплата з оренди. Орендодавцем у ці періоди Кредитна спілка не виступала.

6.1.9. Пенсії та пенсійні плани.

Кредитна спілка не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

6.2. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

6.2.1. Доходи

| Доходи | Код рядка у Звіті про фінансові результати | 2020 рік | 2019 рік |
|---|--|----------|----------|
| Доходи від фінансових послуг | | | |
| Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки, тис. грн. | 2000 | 7 | 13 |

| Інші доходи | | | |
|--|------|---|----|
| Від зміни суми резервів очікуваних збитків | 2240 | 2 | 1 |
| Разом, тис. грн. | - | 9 | 14 |

6.2.2. Витрати

| Витрати | Код рядка у Звіті про фінансові результати | 2020 рік | 2019 рік |
|---|--|----------|----------|
| Інші операційні та адміністративні витрати | | | |
| Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги, тис. грн. | 2130 | 2 | 1 |
| Публікація повідомлень, тис. грн. | 2130 | 0 | 3 |
| Підвищення кваліфікації, тис. грн. | 2130 | 0 | 2 |
| Оренда, тис. грн. | 2130 | 1 | 0 |
| Аудиторські послуги, тис. грн. | 2130 | 17 | 6 |
| Програмне забезпечення, тис. грн. | 2130 | 6 | 6 |
| Інші адміністративні та операційні витрати разом, грн. | 2130 | 26 | 18 |
| Інші витрати | | | |
| Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн. | 2270 | 0 | 2 |
| Інші витрати, тис. грн. | 2270 | 0 | 2 |

6.2.3. Податок на прибуток

У 2019-2020 роках Кредитна спілка не отримувала прибутку, а, отже, не нараховувала податку на прибуток.

Відстрочених податків у Кредитної спілки не було.

6.3. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів

Щодо операційної діяльності, то у Кредитної спілки грошові потоки у 2019-2020 роках були пов'язані із наданням та поверненням кредитів.

У 2020 році надано грошових коштів у позику в розмірі 13 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), а повернуто в розмірі 42 тис. грн. (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів). Також, у 2020 році отримано за позиками 7 тис. грн. відсотків (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів). На покриття адміністративних витрат Кредитною спілкою витрачено 25 тис. грн. (рядок 3100 Звіту про рух грошових коштів).

У 2019 році надано позик на 32 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), а повернуто позичальниками 35 тис. грн. (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів). У 2019 році надійшло 13 тис. грн. відсотків за договорами позики (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів) і 19 тис. грн. Кредитна спілка потратила на адміністративні витрати (рядок 3100 Звіту про рух грошових коштів).

Окрім операційної діяльності у 2019-2020 роках грошові потоки Кредитної спілки були пов'язані із фінансовою діяльністю. Зокрема, у 2019 році Кредитна спілка отримала 5 тис. грн. внесків до резервного капіталу (рядок 3300 Звіту про рух грошових коштів). А у 2020 році отримали 8 тис. грн. на поповнення резервного капіталу та благодійних внесків і водночас Кредитна спілка повернула 27 тис. грн. внесків до додаткового капіталу та добровільних пайових внесків (рядок 3390 Звіту про рух грошових коштів).

6.4. Розкриття інформації, поданої у статтях Звіту про зміни у власному капіталі

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Кредитної спілки становив 11 тис. грн. (17 тис. грн. резервного капіталу та 6 тис. грн. непокритого збитку), а на 31.12.2020 року – 2 тис. грн. (8 тис. грн. додаткового капіталу, 11 тис. грн. резервного капіталу та 17 тис. грн. непокритого збитку).

У 2019 році було відраховано до резервного капіталу 2 тис. грн. нерозподіленого прибутку (рядок 4210 Звіту про зміни у власному капіталі за 2019 рік). Членами Кредитної спілки було внесено 5 тис. грн. добровільних внесків до резервного капіталу у 2019 році (рядок 4240 Звіту про власний капітал за 2019 рік).

У 2020 році було використано 6 тис. грн. резервного капіталу на покриття непокритих збитків (рядок 4290 Звіту про зміни у власному капіталі за 2020 рік) та внесено 8 тис. грн. благодійних внесків до додаткового капіталу (рядок 4240 Звіту про власний капітал за 2020 рік).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання та активи

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Кредитна спілка не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2020 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Кредитна спілка своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

7.1.3. Умовні активи

У Кредитної спілки станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року відсутні умовні активи, про які необхідно розкривати інформацію.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

У 2020 році булопогашено усі кредити та проценти за ними, які були виданні у 2019-2020 році.

Грошові кошти зберігаються на рахунку в банку з високим кредитним рейтингом.

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Єдиними операціями, які здійснювались з пов'язаними особами протягом 2019-2020 років, були операції з надання таким особам кредитів, як членам Кредитної спілки.

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

| | Пов'язанні особи | Пов'язанні особи |
|--|------------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Кредити надані, тис. грн. | | |
| - непогашені кредити на 1 січня, загальна сума, тис. грн. | 23 | 24 |
| - кредити видані протягом року, тис. грн. | 13 | 23 |
| - погашення кредитів протягом року, тис. грн. | 36 | 24 |
| - інші зміни, тис. грн. | - | - |
| - непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума, тис. грн. | 0 | 23 |
| Внески (вклади) членів на депозитні рахунки, тис. грн. | | |
| - станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн. | 0 | 0 |
| - станом на 31 грудня, чиста сума, тис. грн. | 0 | 0 |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки, тис. грн. | | |
| - станом на 1 січня, загальна сума, тис. грн. | 21 | 21 |
| - отримані протягом року, тис. грн. | 0 | 0 |
| - погашені протягом року, тис. грн. | 21 | 0 |
| - інші зміни, тис. грн. | 0 | 0 |
| - станом на 31 грудня, тис. грн. | 0 | 21 |
| Нараховані проценти по депозитах, тис. грн. | 0 | 0 |
| Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам, тис. грн. | 0 | 0 |

Компенсацій провідному управлінському персоналу як в 2019 році, так і в 2020 році, не здійснювалось.

7.4. Звітність за сегментами.

Кредитна спілка має один активний основний сегмент - надання кредитів. У 2021 році планує здійснювати діяльність і в другому сегменті – залученні внесків на депозитні рахунки членів Кредитної спілки.

7.5. Інформація про дезагрегацію доходу від договорів з клієнтами

Весь дохід Кредитної спілки отриманий від нарахованих доходів за виданими споживчими фінансовими кредитами строком до 1 року. Згідно суджень управлінського капіталу і зважаючи на розміри доходу дезагрегувати дохід за іншими категоріями Кредитної спілки не має економічного сенсу.

7.6. Зміни у структурі Кредитної спілки за проміжний період

Протягом звітного періоду змін у організаційній структурі Кредитної спілки не відбулось. Учасником/засновником інших суб'єктів господарювання Кредитна спілка не ставала.

7.7. Збиток від зменшення корисності активів

Внаслідок нарахування резерву очікуваних збитків за фінансовими активами (виданими кредитами), відповідно до МСФЗ 9, Кредитна спілка мала витрати протягом 2020 року в розмірі 0,2 тис. грн. Водночас, відбулось корегування раніше сформованого резерву очікуваних збитків у зв'язку з погашенням частини виданих кредитів. Це призвело до виникнення інших доходів у Кредитної спілки в розмірі 2 тис. грн. Загалом резерв очікуваних збитків за 2020 рік зменшився порівняно із 31.12.2019 року майже на 2 тис. грн.

7.8. Управління фінансовими ризиками

В системі управління ризиками Кредитної спілки чільне місце посідає внутрішній аудитор, який на постійній основі проводить перевірки діяльності кредитної спілки і звітує перед Спостережною радою та Загальними зборами.

Відповідно до політики з управління ризиками Кредитної спілки, Кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності Кредитної спілки.

7.8.1. Ризик ліквідності

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.

Ризик ліквідності виникає через неспроможність Кредитної спілки запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Цей ризик 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. Правління у співпраці із Спостережною радою та Кредитним комітетом визначають політики та процеси щодо управління цим видом ризику.

Цілями управління ризиком ліквідності є зменшення розміру зобов'язань, зокрема поточних, та нарощування розміру ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог НБУ;
- 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 співвідношення фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення.

Контроль за фінансовими нормативами протягом періоду до 11.03.2020 року здійснювався згідно вимог Розпорядження №7 від 16.01.2004 р., а з 12.03.2020 року - згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 р., яке замінило попереднє Розпорядження № 7. За Розпорядженням № 7 відстежувались нормативи миттєвої та короткострокової ліквідності, а за Розпорядженням № 1840 – норматив запасу ліквідності. Станом на 31.12.2020 року норматив запасу ліквідності не порушений.

З метою обмеження довгострокового кредитування в Кредитній спілці при кредитуванні членів Кредитної спілки надається перевага короткостроковим кредитам строком на 6-10 місяців. Впровадження збалансованої процентної політики полягає у встановленні більшого розміру кредитних ставок, ніж депозитних.

Аналіз співвідношення фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведений у таблиці нижче.

| Дата | Фінансові активи/ фінансові зобов'язання | до 30 днів | 31-90 днів | 91-180 днів | 181-365 днів | понад 1 рік |
|------------|--|------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| 31.12.2020 | Фінансові активи, тис. грн. | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн. | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Кредити, надані членам Кредитної спілки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Фінансові зобов'язання*, тис. грн. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Інші поточні фінансові зобов'язання, тис. грн. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31.12.2019 | Фінансові активи, тис. грн. | 10 | 20 | 0 | 9 | 0 |
| | Грошові кошти та еквіваленти, тис. грн. | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Кредити, надані членам Кредитної спілки | 0 | 20 | 0 | 9 | 0 |
| | Фінансові зобов'язання*, тис. грн. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Інші поточні фінансові зобов'язання, тис. грн. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

*-не враховуються добровільні пайові внески та добровільні цільові внески до додаткового капіталу, оскільки, за судженнями управлінського персоналу, їх не можна повернути, якщо порушуються фінансові нормативи.

В політиці управління ризиком ліквідності в Кредитній спілці протягом 2020 року порівняно із 2019 роком змін не відбулось.

В 2021 році не очікується значного зростання ризику ліквідності.

7.8.2. 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.

Валютний ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Відповідно, виникнення валютного ризику пов'язано із зміною курсу функціональної валюти.

Органом, на якого покладено управління валютним ризиком, є правління Кредитної спілки, яке відстежує макрпоказники, зокрема зміну валютних курсів та фактори, які впливають на валютний курс.

Основною ціллю управління валютним ризиком є збереження вартості фінансових активів та мінімізація втрат внаслідок зміни валютного курсу.

Ідентифікація валютного ризику полягає в щоденному моніторингу курсів основних іноземних валют по відношенню до національної валюти.

Кількісна оцінка валютного ризику може здійснюватись через:

- аналіз валютної позиції за видами іноземних валют,
- аналіз коливань валютних курсів для оцінки обсягів можливих втрат,
- аналіз та оцінку економічного валютного ризику як непрямого впливу змін валютного курсу на вартість активів, що деноміновані у національній валюті.

Управління валютними ризиками, за наявності таких, включає: зміну функціональної валюти активів; диверсифікація активів; пропорційна зміна структури грошових коштів і цінних паперів в активах; інші заходи визначенні відповідальною особою залежно від ситуації з валютним ризиком.

Управління валютними ризиками може включати інші заходи, які розробляються Відповідальною особою для мінімізації таких ризиків за згоди керівництва Кредитної спілки.

Оскільки Кредитна спілка не мала активів в іноземній валюті, то активи не були чутливими до валютного ризику і потенційні зміни не вимірювались.

В політиці управління валютним ризиком в Кредитній спілці протягом 2020 року порівняно із 2019 роком змін не відбулось.

Відсотковий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Цей ризик виникає через непрогнозовані зміни відсоткових ставок на фінансовому ринку.

Головну роль в управлінні відсотковим ризиком у Кредитній спілці відіграють Кредитний комітет та Правління, які розробляють кредитну та депозитну політику Кредитної спілки.

Основною ціллю управління відсотковим ризиком є швидке реагування на зміни вартості фінансових інструментів на фінансових ринках і мінімізація втрат внаслідок непрогнозованих змін відсоткових ставок.

Ідентифікація такого ризику пов'язана із виявленням ризикових ситуацій за такими підвидами ризику процентної ставки:

- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни загального рівня процентних ставок (зокрема – зменшення вартості активів внаслідок зростання процентних ставок);
- ризик зміни вартості активів внаслідок зміни форми кривої дохідності (наприклад, зростання процентних ставок за довгостроковими вкладеннями і зменшення – за короткостроковими, і навпаки).

Для вимірювання відсоткового ризику у використовуються кількісні методи (прогнозування, використання VAR-методології, стрес тестування) та якісні методи (врахування експертної думки щодо тенденцій процентних ставок на фінансовому ринку України).

Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (включаючи за термінами переоцінки) чутливих до змін процентних ставок активів і пасивів.

Управління відсотковим ризиком може включати інші заходи, які розробляються Відповідальною особою для мінімізації таких ризиків.

Згідно вимірювань Правління Кредитної спілки, то протягом 2020 року фінансові активи, за якими нараховуються відсотки, мали низьку чутливість до відсоткового ринку, оскільки середня відсоткова ставка, за якою надаються кредити, значно перевищує середню ринкову ставку.

В політиці управління відсотковим ризиком в Кредитній спілці протягом 2020 року порівняно із 2019 роком змін не відбулось.

Інший ціновий ризик - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Головну роль в управлінні іншим ціновим ризиком у Кредитній спілці відіграє Правління, яке здійснює моніторинг вартості інших активів

Основною ціллю управління іншим ціновим ризиком є швидке реагування на зміни вартості активів у зв'язку із впливом інших цінових факторів.

Ідентифікація іншого цінового ризику передбачає у проведення заходів аналізу макроекономічних факторів (як в Україні, так і за кордоном), що впливають на коливання ринкових цін на активи.

Управління іншим ціновим ризиком здійснюється такими методами:

- диверсифікація активів;
- лімітування активів;
- своєчасне придбання/реалізація активів.

У зв'язку із відсутністю активів, на які впливає інший ціновий ризик, то протягом 2020 року управлінським персоналом не проводився аналіз чутливості до цього ризику.

В політиці управління іншим ціновим ризиком в Кредитній спілці протягом 2020 року порівняно із 2019 роком змін не відбулось.

7.8.3. 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 Нацкомфінпослуг.

Кредитна спілка здійснює станом на 31.12.2020 року контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 р. щоденно.

Станом на 31.12.2020 року виконання Кредитною спілкою фінансових нормативів, передбачених Розпорядження № 1840 від 19.09.2019 р., наведено в таблиці нижче.

| № п/п | Найменування нормативу | Нормативне значення | Виконання нормативу |
|-------|---|---|--|
| 1 | Норматив фінансової стійкості (К1) | $\geq 10\%$ | Так (відсутні зобов'язання) |
| 2 | Норматив достатності капіталу (К2) | $\geq 7\%$ | Так (103,01 %) |
| 3 | Буфер запасу капіталу (Б) | ≥ 0 | Так (96,01 %) |
| 4 | Норматив кредитного ризику (К3) | $\leq 25\%$ | Так (0,00 %) |
| 5 | Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) | | Не застосовується |
| 6 | Норматив запасу ліквідності (К5) | > 0 | 2,37 тис. грн. |
| 7 | Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки | $\leq 20\%$ капіталу | Так (відсутні такі кредити) |
| 8 | Зобов'язання перед одним членом | $\leq 10\%$ від загальних зобов'язань | Так (відсутні такі зобов'язання) |
| 9 | Сума залучених на договірних умовах кредитів банків, кредитів об'єднаної кредитної спілки, грошових коштів інших установ та організацій | $\leq 50\%$ загальних зобов'язань та капіталу | Так (відсутні такі зобов'язання) |
| 10 | Сума залишку зобов'язань членів перед третіми особами, за якими Кредитна спілка виступає поручителем | \leq сума основного капіталу | Так (відсутні такі зобов'язання) |
| 11 | Частка непродуктивних активів | \leq сума основного капіталу | Виконується (продуктивні активи не менші за непродуктивні) |

Отже, станом на 31.12.2020 Кредитною спілкою не порушено жоден із нормативів.

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

- Правління кредитної спілки,
- Кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на Кредитний комітет Кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється Правлінням Кредитної спілки.

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

В політиці управління кредитним ризиком в Кредитній спілці протягом 2020 року порівняно із 2019 роком відбулися незначні зміни, а саме змінилась модель розрахунку резерву очікуваних збитків.

7.9. Управління капіталом

Кредитна спілка здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість; забезпечити належний прибуток членам Кредитної спілки; дотримання фінансових нормативів.

Капітал Кредитної спілки складається з пайового, резервного та додаткового капіталів, а також залишку нерозподіленого доходу Кредитної спілки (так як це вимагається законодавством та іншими нормативно-правовими актами, а не МСБО 32).

Законодавчі вимоги до капіталу Кредитної спілки станом на 31.12.2020 передбачені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, яке затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840 від 19.09.2019 року. Це нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (К1), норматив достатності капіталу (К2) та буфер запасу капіталу (Б). Кредитна спілка станом на 31.12.2020 року виконала усі вимоги цих показників.

Загальний розмір капіталу Кредитної спілки, його динаміка, наведена у таблиці нижче.

| Пайовий капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
|--|---------------------|---------------|---------------|
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Пайові внески членів спілки (обов'язкові), тис. грн. | 1400 | 0 | 0 |
| Пайові внески (добровільні), тис. грн. | 1690 | 0 | 21 |
| Разом, тис. грн. | 1400, 1690 | 0 | 21 |
| Додатковий капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |

| | | | |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал, тис. грн. | 1690 | 0 | 6 |
| Благодійні внески фізичних та юридичних осіб, тис. грн. | 1410 | 8 | 0 |
| Разом, тис. грн. | 1410, 1690 | 8 | 6 |
| Резервний капітал | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Резервний капітал, сформований за рахунок: | | | |
| доходу кредитної спілки, тис. грн. | 1415 | 8 | 9 |
| інших джерел, тис. грн. | 1415 | 3 | 8 |
| Разом, тис. грн. | 1415 | 11 | 17 |
| Нерозподілений дохід (непокритий збиток) | Код рядка в Балансі | Станом на: | |
| | | 31.12.2020 р. | 31.12.2019 р. |
| Нерозподілений дохід (непокритий збиток) | 1420 | -17 | -6 |

Відповідно до цих даних, варто зазначити, що капітал Кредитної спілки зменшився протягом 2020 рік порівняно із 2019 роком на 36 тис. грн. – із 38 тис. грн. до 2 тис. грн.

7.10. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Кредитної спілки не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Юзюк О. А.

