

Основні відомості про Кредитну спілку		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26018581	
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Харківська кредитна спілка»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
Територія за КОАТУУ	6321710100	
Місцезнаходження	63404, Харківська обл., м. Зміїв, вул. Гагаріна, буд.12	
Дата внесення змін до установчих документів	Протягом 2020 року зміни не вносились	
Дата державної реєстрації	10 липня 2001 р.	
Код фінансової установи	14	
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	28 травня 2004р.	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100284	
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	КС № 196	
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	5	
Банківські реквізити:	Р/р UA833516290000000000260054324 в ПАТ"МЕГАБАНК", МФО 351629	
Голова правління	Обозна Лариса Михайлівна	
Головний бухгалтер	Драгузя Лариса Володимирівна	
Вищий орган управління	Загальні збори	

Види діяльності Кредитної спілки відповідно до Статуту:

Кредитна спілка:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Отримувати кредити від імені членів кредитної спілки можуть також фермерські господарства та приватні підприємства, які знаходяться у їх власності. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;

- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаний кредитний спіл, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого органу. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням уповноваженого органу;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління.

Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління очолює Голова правління.

Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Примітка 2

Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

У своїй обліковій політиці на 2020 рік кредитна спілка керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах, Міжнародними стандартами фінансової звітності та тлумаченнями.

Фінансова звітність кредитної спілки складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), чинними протягом звітного періоду.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата — станом на 31 грудня 2020 року.

Звітний період — 2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності — гривня.

Одиниці виміру — тисяча гривень.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки на протязі 2020 року здійснювалась в операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Введення карантину у зв'язку з захворюванням на коронавірус, стрімке зростання цін та тарифів привело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників, що привело до зростання прострочення.

Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а

також досвід діяльності в умовах кризи 2008-2009 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3

Вклад суттєвих облікових політик та суджень

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є сума договору. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

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

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

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту. В тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента, суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента.

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

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками кредитна спілка:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки». Положення про

фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфелю на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог кредитна спілка формує резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок. Кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених кредитів.

Кредитна спілка також формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти.

Кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів на нараховані проценти у наступному порядку:

Формується РСБ в розмірі 100% залишку простроченої заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів.

З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

3.1.2 Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

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

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Активи, утримані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи, утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю.

3.1.5. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються відповідно до п.18 МСБО 32. Це пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки.

3.1.6. Забезпечення, умовні забезпечення та умовні контракти

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

- кредитна спілка має наявне зобов'язання внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

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

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

3.1.9 виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності є виправлення сум попередніх періодів (на початок звітного періоду) по рядках 1420 та 1620 Балансу та скориговано залишок на початок звітного періоду (колонка 7) Звіту про власний капітал на суму 3 тис. грн. у зв'язку з виявленою помилкою.

Примітка 3.2.

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

3.2.1. Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, норматив кредитного ризику, норматив фінансової стійкості, буферу запасу капіталу.

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

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

Додатковий капітал кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

3.2.2. Умовні зобов'язання

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

Також це може бути наявне зобов'язання, яке не може бути розкрите в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3. Умовні активи

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

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління, спостережній раді, ревізійній комісії та членах сімей членів правління, спостереженої ради, ревізійної комісії. Станом на 31 грудня 2020 року, пов'язаних осіб з членами правління, спостережної ради, ревізійної комісії немає.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після

оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положенням МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після балансу наведені у примітці 11.

Примітка 4

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 4.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Кредитна спілка має основні засоби та нематеріальні активи наступною залишковою вартістю (тис.грн.) :

Найменування показника	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
Нематеріальні активи	3	3
Основні засоби	36	17

Примітка 4.2 Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035)

Кредитна спілка має довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються на балансовому рахунку 142 на суму 16 тис. грн.

Примітка 4.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Примітка 4.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

Примітка 4.6. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги (рядок 1125).

У складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, послуги відображено сплачені, але не отримані товари, роботи, послуги - витрати майбутніх періодів в частині передплати на періодичні видання на суму 5 тис. грн.

Кредитна спілка має дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 210 тис. грн., за вирахуванням сформованого резерву на суму 6 тис. грн., сума заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів склала 204 тис. грн. (рядок 1140).

Примітка 4.7 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис.грн.

Найменування показника	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
Залишок основної суми за кредитами	2075	2721
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-21	-21
Інші сформовані резерви	-7	-2
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами	-	13
Інша поточна дебіторська заборгованість	793	703
Разом	2840	3414

Примітка 4.8 **Гроші та їх еквіваленти** (рядок 1165)

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

Найменування показника	тис.грн.	
	на 31.12.2019 р.	31.12.2020 р.
Готівка	510	448
Рахунки у банку	138	1
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	648	449

Примітка 4.9 **Поточні фінансові інвестиції** (рядок 1160)

По рахунку 352 КС «ХКС» враховує поточні фінансові інвестиції на суму 14 тис. грн. (Заборгованість за кредитом, наданим Кредитній спілці «Україна», ЄДРПОУ 25790635). КС «ХКС» на суму заборгованості нараховано резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок на суму 14 тис.грн. По рядку 1160 Балансу відображена сума поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву.

Примітка 4.10 **Зареєстрований (пайовий) капітал** (рядок 1400).

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу кредитна спілка визнає обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3. Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований пайовий капітал складає 18 тис. грн.

Примітка 4.11 **Додатковий капітал**

Відповідно до МСБО 32, у якості додаткового капіталу кредитна спілка визнає цільові внески членів кредитної спілки та обов'язкові цільові внески в додатковий капітал. Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 5. Станом на 31.12.2020 р. сума додаткового капіталу складає 6 тис.грн.

Примітка 4.12 **Резервний капітал** (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6. За 2020 рік надходження до резервного капіталу склали 333 тис. грн., залишок на 31.12.2020 р. – 530 тис. грн.

Примітка 4.13 **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. За 12 місяців 2020 р. кредитна спілка отримала фінансовий результат - збиток на суму 100 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. непокритий збиток склав 77 тис. грн.

Примітка 4.14 **Інші довгострокові зобов'язання** (рядок 1515)

Кредитна спілка має довгострокові зобов'язання (внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки), які станом на 31.12.2020 р. склали 563 тис. грн.

Найменування показника	тис.грн.	
	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
довгострокові зобов'язання (більше 12 міс.)	229	563

Примітка 4.15 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не має довгострокових забезпечень.

Примітка 4.16 Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Кредитна спілка має кредиторську заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (більше 12 місяців) зі строком погашення протягом звітного року), що рахується по балансовому рахунку 611 на суму 2073 тис.грн.

Примітка 4.17 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та з оплати праці (рядок 1620, 1625, 1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату та інші податки та збори. Станом на 31.12.2020 р. у звітності наявна поточна заборгованість по заробітній платі в сумі 22 тис. грн. та поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом на суму 13 тис. грн.

Примітка 4.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	тис.грн.	
	на 31.12.2019 р.	на 31.12.2020 р.
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	105	4
Інша поточна кредиторська заборгованість	889	956
Разом	994	960

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 5.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	тис.грн.	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Нараховані проценти за кредитами	804	613
Інші процентні доходи	-	-
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	-	-
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів по іншій дебіторській заборгованості	-	-
Дохід від зменшення Резерву сумнівних боргів за нарахованими процентами	-	-
Разом операційні доходи	804	613

Примітка 5.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати, фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно.

від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати. Інші операційні витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	тис. грн.	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Адміністративні витрати :		
Витрати на виплати працівникам та нарахування ЄСВ	313	240
Інші адміністративні витрати — оренда, утримання офісу, послуги, сума нарахованого зносу	146	17
Разом адміністративні витрати	459	257
Інші операційні витрати	412	339
Разом витрати	871	596

Фінансові витрати станом на 31.12.2020 р. склали 30 тис. грн.

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 6.1 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

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

Примітка 6.2 Інші надходження (рядок 3095)

Інші надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2020 р. складають 5413 тис. грн. (надходження за довгостроковими кредитами, до резервного капіталу, внесків (вкладів) на депозитні рахунки).

Примітка 6.3 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

У статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки, що склали за 2020 рік на суму 144 тис. грн.

Примітка 6.4 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

У статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка фактично зазначає виплачені грошові кошти на оплату праці працівників, що склали за 2020 рік на суму 234 тис. грн.

Примітка 6.5 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

У статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи кредитна спілка фактично відображає сплачену суму єдиного соціального внеску, що склали 2020 рік на суму 66 тис. грн.

Примітка 6.6 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

У статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові потоки на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків, обов'язкових платежів, що склали за 2020 рік на суму 202 тис. грн., та з податку на прибуток на суму 3 тис. грн.

Примітка 6.7 Інші витрачання (рядки 3190)

Деталізація даної статті наведена в таблиці:

Найменування показника	тис. грн.	
	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019р.
Повернення додаткового пайового внеску членам кредитної спілки	100	200
Сплата судового збору	7	2
Інші витрачання	5238	4626
Всього	5345	4828

Витрачання на надання позик (рядок 3155) склали:

	тис. грн.	
	на 31.12.2020 р.	на 31.12.2019р.
	3615	2216

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

Станом на 31.12.2020 р. Власний капітал складається із:

- зареєстрованого пайового капіталу на суму 18 тис. грн
- додаткового капіталу на суму 6 тис. грн.
- резервного капіталу на суму 530 тис. грн.
- непокритого збитку на суму 77 тис. грн.

Всього за розділом «Власний капітал» на суму 477 тис. грн.

Примітка 8 Умовні зобов'язання та умовні активи

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

Примітка 9 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 19.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережним радою до подання до регулятора та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2021р. по 19.02.2021р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Драгун Л.В.

