



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**ЄВРОАУДИТ**

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,

Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41,

✉ вул. Різдвяна, 29-Б, м. Харків, 61052, код ЄДРПОУ – 24474300

E-mail: [audit.kharkov@gmail.com](mailto:audit.kharkov@gmail.com) Веб-сайт: [www.euroaudit.com.ua](http://www.euroaudit.com.ua) ☎ (057) 714-1312

Національному банку України

Органам управління ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ  
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА"

Іншим користувачам

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА"**

**станом на 31 грудня 2020 року**

м. Харків

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо аудиту фінансової звітності та Звітних даних ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ**  
**КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА"**  
**станом на 31 грудня 2020 року**

*Національному банку України*

*Органам управління ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ*  
*КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА"*

*Іншим користувачам*

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСНОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ "СЛОБОЖАНСЬКА" (далі - ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА") код ЄДРПОУ 24337738, 61002, м. Харків, вул. Мироносицька, 19, що складається зі звіту про фінансовий стан ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на 31 грудня 2020 року та звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, звітів про зміни у власному капіталі за 2019 та 2020 роки, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" на 31 грудня 2020р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**- Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Оцінюючи прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА,

враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки Аудитор розглядає вплив такої оцінки на аудиторський звіт з відповідним розкриттям питання безперервної діяльності у цьому параграфі.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України впродовж 2020 року карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності, що були нами проаналізовані при проведенні аудиту фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА".

Нами були визнані важливими і були враховані при виконанні цього завдання:

- суттєві судження управлінського персоналу щодо облікових оцінок, зокрема, впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками з огляду на застосовану концептуальну основу фінансової звітності.
- прямий та непрямий фінансовий вплив пандемії на діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2020 рік:

прямий - через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо,

непрямий – опосередковано через вплив на членів кредитної спілки та постачальників ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку та функціонування ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах;
- провели аналіз дотримання ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" фінансових нормативів діяльності та критеріїв якості системи управління;
- провели аналіз дотримання ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" процедур управління ризиками, які наведені в примітках до фінансової звітності. В рамках цієї процедури ми здійснили тестування системи управління ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" (в т.ч. системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної діяльності, управління капіталом);
- перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" є належним.

В результаті виконаних аудиторських процедур події та умови, які ставлять під сумнів безперервність діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА", нами не ідентифіковані.

Комплексні показники діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за результатами 2020 року, зокрема, показники ліквідності, платоспроможності, прибутковості, якості активів та

ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами нашу думку щодо питання безперервності діяльності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" не було модифіковано.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Фінансова звітність та річні звітні дані ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджені до випуску рішенням правління кредитної спілки (протокол № 14 від 11 лютого 2021 року).

Голова правління та головний бухгалтер ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" несуть відповідальність за іншу інформацію, що складається з річних звітних даних кредитної спілки, отриманих нами до дати цього звіту аудитора.

Діяльність ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" в 2020 року здійснювалась відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема "Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" від 25.12.2003р. №177 (далі - Порядок №177) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004р. за №69/8668 зі змінами і доповненнями.

Подана в річних звітних даних ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї звітності.

Пакет річних Звітних даних кредитної спілки за 2020 р. включає:

- Загальну інформацію про кредитну спілку за 2020р. (додаток 1 до Порядку №177),
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2020р. (додаток 2),
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2020р. (додаток 3),
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2020р. (додаток 4),
- Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки за 2020р. (додаток 5),
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2020р. (додаток 6),
- Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2020р. (додаток 7),
- Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2020р. (додаток 8),
- Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2020р. (додаток 9),
- Звітні дані про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників за 2020р. (додаток 10),
- Звітні дані про заборгованість за кредитами з пов'язаними особами за 2020р. (додаток 11),
- Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами станом на 31.12.2020р. (додаток 12).

Висновок Аудитора щодо повноти та відповідності встановленим вимогам поширюється на всі складові річних звітних даних спілки. Кожна складова звітних даних ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" за 2020 рік відповідає вимогам Порядку №177, та іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Інформація в усіх додатках річних звітних даних щодо стану кредитного портфелю, активів та зобов'язань, базується на даних бухгалтерського обліку, узгоджується з інформацією в Балансі, Звіті про фінансові результати, власний капітал, рух грошових коштів, а також Примітках до річної фінансової звітності.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. У ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Голова правління ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" несе відповідальність за своєчасне та у повному обсязі подання та оприлюднення фінансової звітності відповідно до законодавства та установчих документів. (абз. 4 п.1 ст.11 Закону України від 16 липня 1999 року N 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні").

Головний бухгалтер забезпечує дотримання встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності (п.7 ст. 8 розд. III Закону N 996-XIV).

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності фінансової установи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив.

Голова правління та головний бухгалтер ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" несуть відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, за нагляд за процесом фінансового звітування ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який вони визначають потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, а також за оцінку здатності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Такі ознаки під час аудиту кредитної спілки не виявлені та не вбачаються.

Але ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА" продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження про виконання відповідні етичні вимоги щодо незалежності та об'єктивності та про об'єктивність і шість питань, які мають б обґрунтовано являтися настільки ж впливовими, як і інші питання, з точки зору застосування щодо відповідних застережних заходів.

З огляду всіх питань інформації щодо яких йдеться, ми, як аудитор, дійшли висновку, що всі питання, надані вищезазначеними, не впливають на нашу думку щодо прийнятності фінансової звітності ХОКС "СЛОБОЖАНСЬКА".

фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Ключовою партнеркою із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Л. П. Зінченко

Директорка  
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА  
“ПРИВАТНА АУДИТОРЬСКА ФІРМА  
“ЄВРОАУДИТ”



Л. Є. Гузь

пр. Героїв Сталінграду, б.41, м. Харків, 61105

21 квітня 2021 року

Підприємство	<b>ХАРКІВСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "СЛОБОЖАНСЬКА"</b>	за СДРПОУ	КОДИ			
Територія	КИЇВСЬКИЙ	за КОАТУУ	2021	1	1	
Організаційно-правова форма господарювання	КРЕДИТНА СПІЛКА	за КОПФГ				6310136600
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД				925
Середня кількість працівників	6					64.92
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 61002, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, М.ХАРКІВ, КИЇВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. МИРОНОСИЦЬКА, БУД. 19	7157702				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	2	2
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	11	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	359	359
Основні засоби:	1010	101	77
первісна вартість	1011	232	232
знос	1012	131	155
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	46	46
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	<b>508</b>	<b>484</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	215	255
за виданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	209	466
з нарахованих доходів	1145		
із внутрішніх розрахунків	1155	708	6595
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	190	320
Поточні фінансові інвестиції	1165	318	312
Гроші та їх еквіваленти	1166	195	203
Готівка	1167	122	109
Рахунки в банках	1170		1
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>8000</b>	<b>7949</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>8508</b>	<b>8433</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		16
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	489	956
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-177	-520
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Видучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>312</b>	<b>452</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	832	547
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>832</b>	<b>547</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	5177	4751
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	24	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		2
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640	463	475
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	18	25
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1682	2160
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>7364</b>	<b>7434</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>8508</b>	<b>8433</b>



*Гончаренко Костянтин Сергійович*  
*Акулова Ніна Степанівна*

ГОНЧАРЕНКО КОСТЯНТИН СЕРГІЙОВИЧ

АКУЛОВА НІНА СТЕПАНІВНА

Підприємство ХАРКІВСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "СЛОБОЖАНСЬКА"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	1	1

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховання	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	2590	2475
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 1326)	( 1055)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( 1621)	( 1452)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( 357)	( 32)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	16	38
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( 2)	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		6
збиток	2295	( 343)	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		5
збиток	2355	( 343)	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-343	5

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	30
Витрати на оплату праці	2505	682	629
Відрахування на соціальні заходи	2510	137	131
Амортизація	2515	24	23
Інші операційні витрати	2520	2083	1694
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2947</b>	<b>2507</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



*[Handwritten signature]*  
(підпис)

*[Handwritten signature]*  
(підпис)

ГОНЧАРЕНКО КОСТЯНТИН СЕРГІЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

АКУЛОВА НІНА СТЕПАНІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство ХАРКІВСЬКА ОБЛАСНА КРЕДИТНА СПІЛКА "СЛОБОЖАНСЬКА"

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

КОДИ		
2021	1	1

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	3	23
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	2	2
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		6
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5937	5783
Інші надходження	3095	3632	3832
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 457)	( 179)
Праці	3105	( 551)	( 534)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 133)	( 141)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 423)	( 377)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 422)	( 377)
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 5530)	( 7020)
Інші витрачання	3190	( 2754)	( 2194)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-274</b>	<b>-799</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	300	1710
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	17	38
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 430)	( 1430)
необоротних активів	3260	( 1)	( 74)
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-114</b>	<b>244</b>

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	287	133
Отримання позик	3305	70	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	183	344
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	70	
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2)	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( 86)	( 31)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>382</b>	<b>446</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-6</b>	<b>-109</b>
Залишок коштів на початок року	3405	318	427
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	312	318



*Гончаренко*  
 (підпис)

*Акулова*  
 (підпис)

ГОНЧАРЕНКО КОСТЯНТИН СЕРГІЙОВИЧ

(ініціали, прізвище)

АКУЛОВА НІНА СТЕПАНІВНА

(ініціали, прізвище)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
<b>Видучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260				497				497
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275				-30				-30
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>				467	-343			124
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	16			956	-520			452



Керівник

Головний бухгалтер

*[Handwritten signature]*

(підпис)

*[Handwritten signature]*

(підпис)

ГОНЧАРЕНКО КОСТЯНТИН СЕРГІЙОВИЧ

(прізвище)

АКУЛОВА НІНА СТЕПАНІВНА

(прізвище)

## Примітки до фінансової звітності Харківської обласної кредитної спілки «Слобожанська» за 2020 рік

### Примітка 1. Загальна інформація про кредитну спілку

Харківська обласна кредитна спілка «Слобожанська» (далі – кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг).

Кредитна спілка - заснована і діє на підставі рішення установчих зборів її засновників від 18.06.1996 р.

Державна реєстрація кредитної спілки здійснена 26.02.2004 р. виконавчим комітетом Харківської міської ради № 14801050002004651. (Свідоцтво серія А01 №075767). Кредитна спілка є самостійним суб'єктом господарювання.

Кредитна спілка заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки, а саме:

- 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;

Членами кредитної спілки є громадяни, які проживають на території Харківської області.

Кредитна спілка є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої є надання фінансових послуг, передбачених Законом України «Про кредитні спілки». Реєстрація фінансової установи здійснена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26.02.2004 р. № ріш. 97 (реєстраційний № 14100043), про що видане Свідоцтво серії КС № 19.

Кредитна спілка здійснює діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства. Діючими ліцензіями на дату затвердження звітності є:

- ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 р. № 162 «Про актуалізацію інформації в державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» (дата переоформлення 26.01.2017 р., початок дії з 07.04.2013 р., строк дії – безстрокова).
- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 р. № 816 «Про видачу Кредитній спілці «Слобожанська» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» (початок дії з 31.03.2017 р., строк дії – безстрокова).

Місцезнаходження, за яким знаходиться та здійснює діяльність виконавчий орган кредитної спілки, є адреса: 61002, м. Харків, вул. Миросицька, 19.

Кредитна спілка має один зареєстрований відокремлений структурний підрозділ у вигляді філії № 1, яке розташоване по вул. Миросицькій, 63, міста Харків. Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлений підрозділ, розташований в місті Харків.

Органами управління кредитної спілки є загальні збори (вищий орган управління), спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету.

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

Фінансова звітність за 2020 рік затверджена до випуску рішенням правління кредитної спілки (протокол № 14 від 11 лютого 2021р.)

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого кредитна спілка здійснює свою діяльність**

Діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства зниження платоспроможності та довіри позичальників до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

Державне регулювання діяльності фінансових установ покладене на Національний банк України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - НБУ). Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Крім того, зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності податкового статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу.

І, разом з тим, рішенням Державної фіскальної служби України, яке не відповідає вимогам Законів України та Податковому кодексу, кредитні спілки з 01.07.2017 р. виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів.

Пандемія коронавірусу, яка з'явилася в 2020 році, внесла свої корективи в діяльність кредитної спілки. Починаючи з 18.03.2020 року була обмежена свобода пересування та очного спілкування працівників спілки з її членами. Економічна ситуація в країні вплинула на фінансовий стан членів кредитної спілки, відповідно і на фінансовий стан спілки.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції кредитної спілки.

Хоча керівництво кредитної спілки вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

## **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

На виконання вимог ст.12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність кредитної спілки станом на 31.12.2020 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумачення до них, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ, які опубліковані на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, не зважаючи на економічне становище в країні, принаймні перші дванадцять місяців після дати підписання фінансової звітності до випуску.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку кредитної спілки і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

#### Примітка 4. Принципи облікових політик

Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року, згідно наказу від 02.01.2020 року № 01 "Про облікову політику".

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансової звітності, є собівартість, справедлива вартість, амортизована собівартість.

#### Примітка 5. Фінансові інструменти.

##### 5.1 Основні методи оцінок. Визнання, первісна оцінка та припинення визнання

Кредитна спілка визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

**Справедливою вартістю фінансового інструменту** під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоргована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартість операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань описана нижче.

Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) кредитна спілка припинила здійснювати контроль над активом.

Кредитна спілка може припинити визнавати (списати з балансу) фінансове зобов'язання тільки після його погашення, тобто коли зобов'язання буде виплачено, анульовано або припинено з закінченням терміну його дії, або при звільненні позичальника від зобов'язань кредитором або за законом.

## 5.2 Подальша оцінка фінансових активів

В залежності від моделі, використовуваної кредитною спілкою для управління фінансовими активами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансовий актив оцінюється:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю.

*Амортизована вартість* – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

*Ефективна процентна ставка* – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

## 5.3 Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Якщо кредитна спілка визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує кредитна спілка при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Іншими об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата (порушення боржником умов договору);
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана кредитною спілкою фінансова інформація про позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника або емітента;
- вартість забезпечення суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення

простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Втрати від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Якщо в наступному періоді сума витрат від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

**5.4 Зміна умов кредитів.** Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективною процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо кредити видані під плаваючу ставку, то знецінення таких активів розраховується з використанням поточної ефективною процентної ставки. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи не є знеціненими і за такими активами балансова вартість не коригується.

Сума коригування визначається як різниця між теперішньою вартістю нових грошових потоків з урахуванням змінених умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (поточною ефективною процентною ставкою, якщо кредити видані під плаваючу ставку).

**Примітка 6. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань** (з подальшим уключенням до звіту про фінансовий стан лише чистої суми) може здійснюватися лише в разі наявності юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями або провести розрахунок на основі чистої суми.

**Примітка 7. Депозити в інших фінансових установах.** Це заборгованість кредитних установ зі строком погашення понад 30 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

*Депозити в інших фінансових установах визнаються, коли кредитна спілка розміщує кошти в установах без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена і обліковуються за амортизованою вартістю.*

**Примітка 8. Кредити, надані іншим кредитним спілкам,** яким кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити обліковуються за амортизованою вартістю.

**8.1 Кредити, надані членам кредитної спілки.** Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються, коли Кредитна спілка надає грошові кошти з метою створення дебіторської заборгованості члена спілки, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому кредитна спілка не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською

заборгованістю. Кредити та заборгованість членів спілки обліковуються за амортизованою вартістю.

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.

Для визначення кредитного ризику кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на оцінці їх платоспроможності та заставного майна. В основу класифікації за групами ризику покладені такі принципи:

- 1 - кредит без будь-яких очевидних ризиків. Віднесення кредиту до 1 групи відбувається у випадку, якщо незалежно від забезпечення кредиту, платоспроможність позичальника є бездоганною; економічний стан настільки стабільний, що він спроможний погашати кредит (проценти, основна сума) за рахунок отриманих поточних доходів. Віднести кредит до 1 групи можна також у випадку, якщо економічний стан позичальника частково є сумнівним (ймовірність виникнення ризику), разом з тим, кредит є повністю забезпеченим та може бути погашений в повному обсязі за рахунок заставного майна.
- 2 - кредит з підвищеним латентним ризиком. Графік платежів (можливо з затримками платежів) - поки виконується. Можливість погашати кредит (проценти, погашення основної суми) за рахунок отриманих поточних доходів знаходиться під загрозою. Кредит слабо забезпечений та може бути тільки частково погашений (залишок процентів та основної суми) за рахунок заставного майна.
- 3 - кредит з високим ступенем ризику неповернення або вже неповернений. Віднесення кредиту до 3 групи відбувається, у випадку, якщо внаслідок поганого фінансового стану позичальника та відсутності застави чи недостатнього забезпечення очікується фактична втрата кредиту. Графік платежів не виконується або виконується лише частково або ж з великими затримками.

## 8.2 Порядок формування та використання резерву забезпечення покриття втрат

Відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» кредитна спілка визначила, що у звітному році:

- не стали обтяжливими контракти, які до 2020 року такими не вважалися;
- не потрібно створювати забезпечення під виплату санкцій, штрафів та компенсацій за позовами, під майбутню реструктуризацію (скорочення кредитної спілки та відділення) та під майбутні виплати звільненим працівникам.

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

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.

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.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

$$- \text{РЗПВ} = (\text{К} + \text{П}) \times \text{І} \times \text{З},$$

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

Розмір показника І відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника І самостійно відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Установлені кредитною спілкою значення показника І не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: І = 0,15 відсотка;

під наглядом: І = 1 відсоток;

перший рівень: І = 20 відсотків;

другий рівень: І = 50 відсотків;

третій рівень: І = 70 відсотків;

четвертий рівень: І = 100 відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника З на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки.

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

При формуванні фактичного РЗПВ за 2020 рік, можливість впливу економічної ситуації, пов'язаної з Covid-19 в країні не враховувалась.

#### Примітка 9. Інша дебіторська заборгованість

Це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Якщо у кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупний дохід. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та

оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються з амортизованою вартістю.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих у ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні передбачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

**Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю** – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості цих фінансових активів, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

#### **Примітка 10. Фінансові зобов'язання кредитної спілки**

**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.

Фінансові зобов'язання кредитної спілки в основному складаються з:

- внесків (вкладів) на депозитні рахунки членів спілки;
- кредитів, отриманих від об'єднаної кредитної спілки;
- коштів, залучених від інших кредитних спілок або інших фінансових установ.

Така заборгованість обліковується з моменту надання кредитній спілці грошових коштів або інших активів.

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

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати відображаються у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

За відсутності витрат на проведення операцій балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Крім цього до інших фінансових зобов'язань кредитної спілки за МСФЗ відносяться зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал. Професійні судження щодо цього питання наведені у [примітці 4.11](#).

Згідно чинного законодавства та статуту зворотні внески членів кредитної спілки підлягають викупу на вимогу за сумою їх випуску. При первісному визнанні кредитна спілка оцінює ці фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Оскільки ці частки підлягають викупу на вимогу, кредитна спілка визначає справедливую вартість таких фінансових зобов'язань, в сумі яка є не меншою, ніж сума, що підлягає сплаті за вимогою. Відповідно, кредитна спілка класифікує максимальну суму до сплати за вимогою як фінансові зобов'язання згідно з положеннями про викуп.

#### **Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Кредитна спілка визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів кредитна спілка застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

#### Амортизація

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, 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:

телефони, мікрофони	2-5 роки
машини та обладнання	4-5 років
інструменти, прилади та інвентар	4-6 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість основного засобу дорівнює нулю, тому, що кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів в кредитній спілці відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення. Строки експлуатації нематеріальних активів Кредитної спілки складають від 2-х до 5-ти років.

#### Примітка 12. Забезпечення за зобов'язаннями та платежами.

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли кредитна спілка має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки.

#### Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, нараховуються у тому періоді, до якого вони відносяться.

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

Кредитна спілка станом на 31.12.2020 року не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

В період карантину від Covid-19, встановленого постановою КМУ № 211 від 11.03.2020 року деякі працівники спілки працювали дистанційно. Виплати з бюджету, як компенсації працівникам, не виплачувались.

#### **Капітал кредитної спілки**

Кредитна спілка розкриває інформацію, яка надає користувачам його фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом.

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється кредитною спілкою при дотриманні умов параграфу 135 МСБО 1.

Зворотні внески членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал, які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом Кредитної спілки, але не пізніше ніж через один місяць після прийняття загальними зборами або спостережною радою Кредитної спілки відповідного рішення визнаються у представленій фінансовій звітності фінансовими зобов'язаннями.

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

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

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

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

**Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів. При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Доходи (прибутки) кредитної спілки використовуються виключно для фінансування видатків на утримання кредитної спілки, реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених її установчими документами.

Кредитній спілці забороняється розподіл отриманих доходів (прибутків) або їх частини серед засновників, членів спілки, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб.

#### **Умовні активи та зобов'язання**

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

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

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

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

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

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

### **Примітка 13. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку**

Кредитна спілка використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

#### **13.1 Безперервність діяльності.**

Керівництво кредитної спілки знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями та економічними умовами у країні, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі.

В контексті строків прогнозування можливості кредитної спілки існувати, керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності принаймні на перші дванадцять місяців після дати балансу та впевнилось, що кредитна спілка має необхідні ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому.

#### **13.2 Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості.**

Параграф 12 (б) МСБО 36 «Зменшення корисності активів» передбачає необхідність проводити тестування на зменшення корисності активів, якщо протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом на суб'єкта господарювання або якщо вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, у якому діє суб'єкт господарювання, чи на ринку, для якого призначений актив.

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості.

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Порядок визначення ефективної ставки відсотку.

Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання фінансового інструменту визначається кредитною спілкою з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмно-технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження оснований на принципах МСФЗ.

### 13.3 Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу.

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок.

Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок.

Професійне судження управлінського персоналу базувалось на основі аналізу положень МСФЗ по схожим питанням, яке викладене в п. 5.1- 5.3 та 5.4 примітки 5.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності.

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для: визнання оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності. Результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

### Примітка 14. Розкриття статей фінансової звітності

Система МСФЗ строго не регламентує формат представлення звіту про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан суб'єкт господарювання подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації, за винятком тих випадків, коли подання в порядку зміни ліквідності дає інформацію, яка є надійною і найбільш доречною.

Для кредитних спілок, які є фінансовими установами подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності надає інформацію, що є обґрунтованою і більш доречною, ніж подання на основі поточні/непоточні, оскільки суб'єкт господарювання не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити.

Форми української фінансової звітності не дають можливості кредитним спілкам відобразити в ній інформацію про специфічні особливості їх діяльності. Тому кредитна спілка подає таку інформацію в цих примітках при описі статей звіту про фінансовий стан (Балансу).

Статті звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за МСФЗ не обов'язково класифікуються за ознакою операційності/неопераційності.

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Між тим типові форми Звіту про сукупний дохід та Звіту про рух грошових коштів, затверджені Мінфіном України для представлення фінансової звітності, заповнюються кредитною спілкою відповідно до такої класифікації звичайної діяльності спілки:

*Операційна діяльність* - діяльність з надання фінансових кредитів членам кредитної спілки та діяльність по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг членам кредитної спілки.

*Фінансова діяльність* - діяльність, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу кредитної спілки за рахунок залучення коштів від інших осіб, крім членів кредитної спілки. А також отримання та повернення зворотних внесків членів спілки крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

*Інвестиційна (інша) діяльність* - діяльність з придбання та реалізації (ліквідації) необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів, у тому числі надання кредитів іншим кредитним спілкам.

### Примітка 15. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках кредитної спілки та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти, відображені в рядку 1165 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Грошові кошти у касі	203	196
Грошові кошти на банківських рахунках	109	122
Грошові еквіваленти	-	-
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>312</b>	<b>318</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на банківських рахунках кредитної спілки. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31 грудня 2020 р. не існувало обмеження щодо використання грошових коштів, які знаходяться в банках.

Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Для цілей формування Звіту про рух грошових коштів кредитна спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться надходження та видатки грошових коштів, пов'язані з операціями по наданню кредитів членам кредитної спілки та залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться операції із розміщення коштів на депозитах в ОКС, надання кредитів іншим кредитним спілкам та продажу (придбання) основних засобів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції з надходження/повернення пайових внесків членів кредитної спілки до її капіталу та отримання/повернення позикових коштів від фінансових установ.

За 2020 рік до складу коштів від фінансової діяльності включені надходження та видатки пов'язані із залученням та погашенням кредитів, процентів за кредитними договорами з Українською об'єднаною кредитною спілкою (далі – УОКС) та іншими кредитними спілками (далі – КС), а також надходження та повернення фінансових зобов'язань, представленими зворотніми внесками членів кредитної спілки в пайовий та інший додатковий капітал (заборгованість за розрахунками з учасниками), які повертаються члену в порядку, передбаченому статутом кредитної спілки (див. примітку 4.11), зокрема:

Фінансові зобов'язання:	На 31.12.2020 р.	Надходження	Видатки	(в тисячах гривень) на 31.12.2019 р.
УОКС	-	-	-	-
КС	-	-	-	-
По процентах	-	-	-	-
По зворотніх внесках	489	311	(282)	460

#### Примітка 16. Депозити в інших фінансових установах

Фінансові інвестиції, балансова вартість яких відображена в рядках 1140 та 1160 Балансу, включають:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Грошові кошти на депозитному рахунку в ОКС	70	70
Грошові кошти на депозитному рахунку в банках	250	120
Розрахунки за нарахованими процентами за вкладями на депозитах в об'єднаній кредитній спілці	-	-
<b>Всього поточні фінансові інвестиції</b>	<b>320</b>	<b>190</b>

Всі кошти на депозитах є непростроченими, не знеціненими і не є заставою. Усі депозити розміщені на строк до 1 року. Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

**Примітка 17. Кредити, надані членам кредитної спілки**

Кредити, надані членам кредитної спілки, балансова вартість яких відображена в рядку 1140 1155 Балансу включають:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Кредити, надані членам кредитної спілки з терміном погашення:		
до 3 місяців	7007	7422
від 3 до 12 місяців	425	362
понад 12 місяців	2 341	2786
Розрахунки за нарахованим доходами	4 240	4 274
Мінус: резерв під знецінення кредитів, в т.ч.	628	340
резерв на % по кредитах	(595)	(510)
<b>Всього кредити, надані членам кредитної спілки</b>	<b>(162)</b>	<b>(132)</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	7635	7762
	260	309

Суми резерву під знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки:

	Не простр очені	Під нагля- дом	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	4-й рівень	Безна- дійні	всього
Заборг-сть за кредит. дог. на 30.06.2020	6708	370	309	258	146	62	223	8076
Резерв на 30.06.2020	10	4	38	129	102	62	223	568
Збільшення резерву за рік	1	9		40			14	101
Зменшення резерву за рік			7		8			15
Заборг-ність за кред дог. на 31.12.2020	5507	1342	42	234	113	99	298	7635
Резерв на 31.12.2020	9	13	8	89	79	99	298	595

**Примітка 18. Інша дебіторська заборгованість**

Інша дебіторська заборгованість, балансова вартість якої відображена в рядку 1155 Балансу включає:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Розрахунки з членами кредитної спілки по заборгованості із відшкодування судових витрат	33	25
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(11)	(11)
Розрахунки з фондами соціального страхування	-	-
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>22</b>	<b>14</b>

Інша дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Кредитна спілка аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, кредитна спілка створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Упродовж представлених періодів в сумі резерву під знецінення іншої дебіторської заборгованості відбулися такі зміни:

	(в тисячах гривень)	
	строк виникнення менше 365 днів	строк виникнення більше 365 днів
<b>Всього- го</b>		

<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року</b>	-	11	11
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-
Списання активів за рахунок резерву	-	-	-
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року</b>	-	11	11

**Примітка 19. Інші нефінансові активи**

Інші активи, відображені в рядках 1100, 1130, 1170 Балансу, включають відповідно:

(в тисячах гривень)	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Товарно-матеріальні запаси	-	-
Розрахунки за виданими авансами	255	215
Розрахунки з бюджетом	-	-
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>255</b>	<b>215</b>

**Примітка 20. Інші фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю**

Це пайові внески в капітал об'єднаної кредитної спілки, вартість яких відображена в рядку 1035 Балансу, і як зазначено в примітці 5 п. 5.1 собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості цих активів.

**Примітка 21. Основні засоби та Нематеріальні активи**

Вартість основних засобів та нематеріальних активів, відображених в рядках 1000-1002, 1005, 1010-1012 Балансу, включає:

	(в тисячах гривень)					Всього
	Офісне комп'ютерне обладнання	Транспорт	Інше офісне обладнання, меблі, інвентар і інші	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	
Первісна вартість на 31.12.2019	164	-	68	13	359	604
Накопичений знос	77	-	47	11	-	135
Балансова вартість на 31.12.2019р.	87	-	21	2	359	469
Надходження	-	-	-	-	1	1
Вибуття	-	-	-	-	1	1
Нараховано амортизації	16	-	8	-	-	24
Коригування амортизації	4	-	3	-	-	7
<b>Вартість на 31 грудня 2020 р.</b>						
Первісна вартість	164	-	68	13	359	604
Накопичений знос	97	-	58	11	-	166
Балансова вартість на 31.12.2020р.	67	-	10	2	359	438

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються, становить на 31 грудня 2020 року -85 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів, по яким нарахована 100% амортизація, складає 11 тис. грн. на всі зазначені дати.

**Примітка 22. Фінансові зобов'язання**

**1. Кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки,** балансова вартість яких відображена в рядку 1690 Балансу, включають:

	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
<b>Кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки, в т.ч.</b>	-	-
залучені на строк (до 3 міс.)	-	-
залучені на строк (до 12 міс.)	-	-
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	-	-
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**2. Залучені кошти членів кредитної спілки**, балансова вартість яких відображена в рядках 1515, 1610, 1690 Балансу, включають:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Вклади членів кредитної спілки на депозитний рахунок, в т.ч. до запитання	7 232	7482
залучені на строк (до 3 міс.)	78	27
залучені на строк (від 3 до 12 міс.)	-	-
залучені на строк (> 12 міс.)	1 856	1 446
залучені на строк (> 12 міс.) зі строком погашення в поточному році	547	832
Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами	4 751	5 177
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>221</b>	<b>209</b>
Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	7453	7 691
	76	77

Не виконані зобов'язання у кредитної спілки відсутні.

**3. Інші фінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1615, 1640, 1690 Балансу, включають відповідно:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Розрахунки з постачальниками товарів (робіт, послуг)	-	-
Зворотні внески членів кредитної спілки в додатковий пайовий та інший додатковий капітал	472	444
Розрахунки за нарахованими процентами на пайові внески	3	3
Інші розрахунки з членами	-	-
Інші зобов'язання	4	1
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>479</b>	<b>448</b>

Строк виникнення зобов'язань за розрахунками за нарахованими процентами на пайові внески складає більше 10 років.

**Примітка 23. Інші нефінансові зобов'язання**

**Інші нефінансові зобов'язання**, балансова вартість яких відображена в рядках 1520, 1620, 1625, 1660 Балансу, включають:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
Кредиторська заборгованість за податками	21	24
Нараховані витрати на виплати працівникам	2	-
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	25	18
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>48</b>	<b>42</b>

**Примітка 24. Капітал кредитної спілки**

Власний капітал Кредитної спілки, відображений в рядках 1415, 1420 Балансу, складається з таких компонентів:

	(в тисячах гривень)	
	на 31 грудня 2020 р.	на 31 грудня 2019 р.
<b>Пайовий капітал</b>	16	-
Обов'язкові пайові внески	956	489
<b>Резервний капітал, у т.ч.:</b>	233	231
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	-	-
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	723	258
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	(520)	(177)
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>452</b>	<b>312</b>

Кредитна спілка формує та використовує резервний капітал відповідно до положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені статуттом та положенням про фінансове управління кредитної спілки. Порядок розподілу прибутку зазначено в примітці 12.

**Примітка 25. Доходи та витрати кредитної спілки**

**Визнання доходів та витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупний дохід для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом

нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

**1. Процентні доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід в рядках 2120 та 2220 відповідно, включають:

	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	2 545	2356
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	8	16
Доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках	8	22
<b>Всього процентні доходи</b>	<b>2 561</b>	<b>2 394</b>

**2. Процентні витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2180 та 2250 відповідно, включають:

	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	1 501	1 441
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від ОКС	2	-
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>1 503</b>	<b>1 441</b>

**3. Інші доходи кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших доходів в Звіті про сукупний дохід в рядку 2120, включають:

	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Доходи від зменшення резерву під знецінення кредитів/ процентів	15	69
Дохід від списання кредиторської заборгованості	6	24
Доходи від довгострокового повернення вкладів на депозитні рахунки	-	15
Доходи від відшкодування судових витрат	21	10
Відшкодування раніше списаних активів	3	-
<b>Всього інші доходи</b>	<b>45</b>	<b>118</b>

**2. Інші витрати кредитної спілки**, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід в рядках 2130, 2180 та 2270 відповідно, включають:

	2020 рік	2019 рік
<i>(в тисячах гривень)</i>		
Адміністративні витрати, у тому числі:	<b>1 326</b>	<b>1 053</b>
витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	819	760
витрати на оренду та утримання офісу	358	51
інші загальногосподарські (витрати), пов'язаних з управлінням та обслуговуванням кредитної спілки	149	242
Інші операційні витрати, у тому числі:	<b>120</b>	<b>13</b>
витрати на формування резерву під знецінення процентів	30	-
витрати на формування резерву під знецінення кредитів	71	-
витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації та на сплату членських внесків	19	11
витрати на формування резерву під іншої дебіторської заборгованості	-	2
витрати на списання відсотків по безнадійних кредитах	-	-
Витрати від списання (продажу) основних засобів	-	-

Всього інші витрати

1 446

1 066

### 3. Орендні операції, в яких Кредитна спілка виступає орендарем

Договір оренди нежитлових приміщень, укладений Кредитною спілкою на строк до 12 місяців, кредитна спілка класифікує як поточну оренду. Непередбачених орендних платежів за цим договором немає, у т. ч. фактично. Ніяких обмежень договором оренди не встановлено (що стосуються дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про змінні ціни договір не містить, ніяких обмовок стосовно права придбання договір також не містить.

Кредитна спілка в 2020 році не отримувала від орендодавця поступки з оренди, пов'язані з наслідками пандемії COVID-19.

У зв'язку із тим, що впродовж 2020 р. заборгованість за договором оренди нежитлового приміщення була поточною та відображалась у поточних зобов'язаннях, вона дисконтуванню не підлягає.

#### 4. Податок на прибуток.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. податкового законодавства платники податку з доходом за попередній звітний рік не більше 20 млн грн. можуть визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ без будь яких коригувань на податкові різниці, і тому тимчасові податкові різниці в такому випадку у кредитної спілки не виникають.

За результатами фінансового року, станом на 31.12.2020р. кредитна спілка отримала збиток в сумі 343 тис. грн. При цьому оподаткований прибуток за 2020 рік не виник і податок на прибуток кредитною спілкою не сплачується.

### Примітка 26. Управління ризиками

Метою управління ризиками кредитної спілки є:

- забезпечення утримання ризиків кредитної спілки на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами кредитної спілки, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів кредитної спілки;
- дотримання під час управління активами і пасивами кредитної спілки обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг;
- вчасне надання керівництву кредитної спілки належної інформації (звітів) про стан управління ризиками активів та пасивів кредитної спілки.

Відповідно до внутрішніх положень кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки.

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

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

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

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

**Кредитний ризик** – 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.

Кредитна спілка також контролює нормативи ризиковості операцій відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840 від 19.09.2019 року "Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок".

Однак, станом на 31.12.2020 р. кредитною спілкою не дотримано нормативи.

В зв'язку з введенням надзвичайної ситуації по всій території України через пандемію коронавірусу, кредитна спілка не змогла працювати в штатному режимі. Члени кредитної спілки, які мають зобов'язання за кредитними договорами, не мали можливості вчасно сплатити. Кредитною спілкою запроваджені дії, спрямовані на віддалене обслуговування членів спілки, із застосуванням безготівкових сервісів. Покращення фінансових показників очікується після закінчення надзвичайної ситуації в Україні.

#### **Примітка 27. Умовні активи та умовні зобов'язання**

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

#### **Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами**

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг кредитна спілка визначає голову та членів спостережної ради, голову та членів правління, голову та членів кредитного комітету, голову та членів ревізійної комісії, фахівця з внутрішнього аудиту, їхніх близьких родичів.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались кредитною спілкою на загальних підставах, за звичайними ставками для членів кредитної спілки.

Харківська обласна кредитна спілка «Слобожанська»  
 фінансова звітність станом на 31 грудня 2020 року  
 Примітки до фінансової звітності

Вид операцій	Залишки заборгованості станом на 31.12.2020 р.	Залишки заборгованості станом на 31.12.2019 р.
Надання кредитів	369	370
Нараховані відсотки	28	18
Залучення депозитів	427	128
Нараховані відсотки	5	2
Інші операції (надання Кредитній спілці в поточну оренду приміщень за ринковими цінами)	249	193
<b>Разом:</b>	<b>1 078</b>	<b>711</b>

Компенсаційні виплати, а саме: виплати по закінченні трудової діяльності, виплати при звільненні, та інші довгострокові виплати працівникам, зазначені в п. 17 МСБО 24 провідному управлінському персоналу в 2020 року не виплачувались. Близьким родичам пов'язаних сторін будь-яких виплат кредитною спілкою не здійснювалось

**Примітка 29. Події що відбулись після звітної дати**

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу та дійшла висновку, щодо питань, які вимагають розкриття у фінансовій звітності ХОКС «Слобожанська» за 2020 рік, відсутні.

Голова правління



*[Signature]*

(Гончаренко К.С.)

Головний бухгалтер

*[Signature]*

(Акулова Н.С.)

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ  
про кредитну спілку  
за 2020 рік  
(перший квартал, перше півріччя, 9 місяців, рік)  
ХОКС "Слобожанська"  
(найменування кредитної спілки)

Місцезнаходження: поштовий індекс, адреса	61002, Харківська обл. м. Харків, вул. Мироносицька 19
Код міста, телефон, факс, e-mail, веб-сайт (веб сторінка)	057-7157702, ел пошта credunuo.ua@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24337738
Рядок виключено	
Регістраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	14100043
Кількість відокремлених підрозділів кредитної спілки	1
Кількість територіально-адміністративних одиниць України, у яких розташовані відокремлені підрозділи кредитної спілки	
Найменування об'єднаної кредитної спілки, членом якої є кредитна спілка	УОКС
Найменування асоціації, членом якої є кредитна спілка	ВАКС, ХАКС
Платіжна система, членом якої є кредитна спілка	
Назва програмного забезпечення, що використовується кредитною спілкою для ведення обліку	ІС Підприємство 7.7 АСДО Фунт
П. І. Б. керівника кредитної спілки	Гончаренко Костянтин Сергійович
П. І. Б. головного бухгалтера	Акулова Ніна Степанівна

Перелік документів, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки (додаток 2).
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки (додаток 3).
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки (додаток 4).
4. Звітні дані про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитної спілки (додаток 5).
5. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки (додаток 6).
6. Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб (додаток 7).
7. Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки (додаток 8).
8. Звітні дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (додаток 9).
9. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами десяти членів кредитної спілки (додаток 10).
10. Звітні дані про залишки зобов'язань за кредитними договорами пов'язаних з кредитною спілкою осіб (додаток 11).
11. Звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Підпис керівника кредитної спілки

Підпис головного бухгалтера



*Гончаренко К.С.* (П.І.Б.)  
*Акулова Н.С.* (П.І.Б.)

ДОДАТОК 2 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про фінансову діяльність кредитної спілки

за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(назва кредитної спілки)					(грн.)
1. Кредитна діяльність	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки (р.011+р.012+р.013), у тому числі:	010	7421641.60	5560588.29	5975728.14	7006501.75
з терміном погашення до 3 місяців	011	362406.62	450100.00	387871.26	424635.36
з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	2785610.23	2494943.27	2939161.12	2341392.38
з терміном погашення понад 12 місяців	013	4273624.75	2615545.02	2648695.76	4240474.01
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	339525.69	2544847.65	2256418.59	627954.75
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030				
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040				
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050				
2. Фінансові інвестиції	код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.061+р.062+р.063+р.065+р.066), у тому числі:	060	235647.35	430000.00	299990.00	365657.35
грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	120100.35	430000.00	299990.00	250110.35
внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднаній кредитній спілці	062	70000.00			70000.00
внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063	45547.00			45547.00
додаткові пайові внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	064	45247.00			45247.00
державні цінні папери	065				
до капіталу Бюро кредитних історій	066				
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від фінансових інвестицій	070	736.28	16586.22	17193.04	129.46

Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
3.1.Пайовий капітал (р.081+р.082), у тому числі:	080	459946.89	310660.00	281822.00	488784.89
пайов'язкові пайові внески	081	16300.60	210.00	2.00	16508.60
податкові пайові внески	082	443646.29	310450.00	281820.00	472276.29
кількість членів з додатковими внесками	083	671	5	9	667
3.2.Резервний капітал (р.091+р.092+р.093), у тому числі:	090	488702.32	496770.00	30000.00	955472.32
резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	230568.99	1890.00		232458.99
резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092				
резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	258133.33	494880.00	30000.00	723013.33
3.3.Додатковий капітал (р.101+р.102+р.103+р.104), у тому числі:	100				
додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101				
безоплатно отримане майно і оборотні активи	102				
сприятливі внески фізичних та юридичних осіб	103				
пайов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104				
3.4.Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	-177157.05	-342465.96		-519623.01
непокриття збитків за рахунок капіталу	111	x	x		x
неформування резервного капіталу	112	x	x		x
нерозподіл плати (процентів) на податкові пайові внески	113	x	x		x
нерозподіл плати (процентів) на пайов'язкові пайові внески	114	x	x		x
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
4.1.Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки (р.121+р.122+р.123+р.124+р.125), у тому числі:	120	7481292.68	6599015.68	6849159.68	7231148.68
внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	26700.00	255981.00	204930.00	77751.00
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122				

1	2	3	4	5	6
внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 міс.	123	1445546.70	1648000.00	1237546.70	1856000.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.)	124	832215.98	2156094.00	2441704.98	546605.00
довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (>12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	5176830.00	2538940.68	2964978.00	4750792.68
вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130				
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти (р.141+р.142+р.143), у тому числі:	140		70000.00	70000.00	
Поточні зобов'язання, у тому числі:	141		70000.00	70000.00	
кредити, отримані від кредитних спілок	1411				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412		70000.00	70000.00	
кредити, отримані від банків	1413				
інші зобов'язання	1414				
Довгострокові зобов'язання, у тому числі:	142				
кредити, отримані від кредитних спілок	1421				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1422				
кредити, отримані від банків	1423				
інші зобов'язання	1424				
Довгострокові зобов'язання, зі строком погашення протягом року, у тому числі:	143				
кредити, отримані від кредитних спілок	1431				
кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432				
кредити, отримані від банків	1433				
інші зобов'язання	1434				
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами (р.151+р.152+р.153+р.154), у тому числі:	150	211721.46	1502794.65	1490404.48	224111.63
розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	209023.95	1500672.54	1488282.37	221414.12
розрахунки за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від кредитних спілок та об'єднаної кредитної спілки, від банків та за зобов'язаннями перед юридичними особами	152		2122.11	2122.11	
розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153				
розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	2697.51			2697.51

Цільове фінансування та цільові надходження, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період	Витрачено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень. Забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів (р.161+р.162+р.163+р.164+р.165), у тому числі	160	18428.67	62634.49	56062.40	27000.76
1.1. Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161				
1.2. Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162				
1.3. Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163				
1.4. Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	18428.67	62634.49	56062.40	27000.76
1.5. Дооцінка активів	165				

1. Кількість членів кредитної спілки	2769
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках	76
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами	260

Підпис керівника кредитної спілки \_\_\_\_\_



(Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера \_\_\_\_\_

(Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту: 05.02.2021  
Контрольна сума: 44404

при  
Кредити, та кредит  
заборгована  
неповернені  
кредитної  
Резерв за  
неповернені  
фінансові  
Грошові в  
банківськ  
перевищує  
внески (с  
об'єднані  
не переви  
Державні  
Додатков  
кредитної  
Інші про  
кошти до  
асоціації  
усього з  
(р.010-р  
Готівков  
Грошові  
банківськ  
Основні  
матеріал  
(залишко  
Заборгов  
сплачени  
Резерв з  
неповерн  
Заборгов  
Резерв з  
неповерн  
Інші нег  
Резерв су  
усього з  
р.100-р.  
АКТИВИ Е

ДОДАТОК 3 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про склад активів та пасивів кредитної спілки  
за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

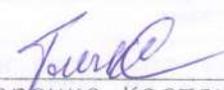
(назва кредитної спілки)

(грн.)

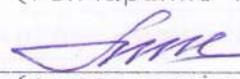
АКТИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	7421641.60	6798893.90
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	470381.29	1618324.33
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (рядок 020 )	021	( 377852.68)	( 225918.88)
Фінансові інвестиції, у тому числі	030	235647.35	365657.35
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	120100.35	250110.35
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041	70000.00	70000.00
Державні цінні папери	050		
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051	45247.00	45247.00
Інші продуктивні активи, у тому числі:	060		
кошти до спільних фінансових фондів асоціацій	061		
Усього за розділом I (р.010-р.021+р.030+р.060)	070	7279436.27	6938632.37
<b>II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ</b>			
Готівкові грошові кошти	081	195421.60	203326.50
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	122106.83	108955.98
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	461906.37	438271.60
Заборгованість за нарахованими але не сплаченими процентами	100	339525.69	627954.75
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.100)	110	( 131737.27)	( 161789.83)
Заборгованість за безнадійними кредитами	120		207607.85
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (р.120)	130	( )	( 207607.85)
Інші непродуктивні активи, у тому числі	140	241887.83	277267.27
Резер сумнівних боргів	141	11493.92	11493.92
Усього за розділом II (р.081+р.082+р.090+р.100-р.110+р.120-р.130+р.140)	150	1229111.05	1493986.27
<b>АКТИВИ ВСЬОГО (р.070+р.150)</b>	<b>160</b>	<b>8508547.32</b>	<b>8432618.64</b>

ПАСИВ	Код ряд	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
<b>I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	7481292.68	7231148.6
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які нараховуються проценти	180		
Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, разом (р.170+р.180)	190	7481292.68	7231148.6
Розрахунки з фізичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	200		
Розрахунки з юридичними особами за зобов'язаннями, на які не нараховуються проценти	210		
Нарахована заробітна плата та обов'язкові платежі	220		2058.9
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	236988.12	249760.14
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	209023.95	221414.12
Доходи майбутніх періодів	240	345.69	14.88
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	237333.81	251834.00
Усього за розділом I (р.190+р.250)	260	7718626.49	7482982.68
<b>II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ</b>			
Пайовий капітал	270	459946.89	488784.89
Резервний капітал	280	488702.32	955472.32
Додатковий капітал	290		
нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	-177157.05	-519623.01
Усього капітал (р.270+р.280+р.290+р.300)	310	771492.16	924634.20
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	18428.67	25001.76
Усього за розділом II (р.310+р.320)	330	789920.83	949635.96
ПАСИВИ ВСЬОГО (р.260+р.330)	340	8508547.32	8432618.64
Гарантії та забезпечення надані	350		

Підпис керівника кредитної спілки

  
(Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера

  
(Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту 12.02.2021  
Контрольна сума 34109



ДОДАТОК 4 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

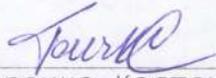
ЗВІТНІ ДАНІ  
про доходи та витрати кредитної спілки  
за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(назва кредитної спілки)		(грн.)
ПОКАЗНИКИ	код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	2544847.65
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	8196.78
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	8389.44
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	
Чарахована плата (проценти) на внески в капіталі об'єднаної кредитної спілки	060	
Нараховані доходи від державних цінних паперів	070	
Інші нараховані процентні доходи	080	
Загальна сума нарахованих процентних доходів (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080)	090	2561433.87
Нараховані штрафи, пені	100	
Інші непроцентні доходи, у тому числі:	110	45192.64
зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	111	15132.01
доходи від операційних курсових різниць	112	
УСЬОГО ДОХОДІВ (р.090+р.100+р.110)	120	2606626.51
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	1500672.54
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	2122.11
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та іншими зобов'язаннями перед юрособами	160	
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	
Витрати, пов'язані із залученням коштів (р.130+р.140+р.150+р.160+р.170)	180	1502794.65
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	

Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	819058.47
Інші операційні витрати, у тому числі:	210	412080.72
на благодійну діяльність	211	
витрати від операційних курсових різниць	212	
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціації	220	
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	
Інші витрати	240	114300.01
Загальна сума операційних витрат (р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+р.240)	250	1345439.20
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	100858.62
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	
Усього витрат (р.180+р.250+р.260+р.270)	280	2949092.47
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р.120-р.280)	290	-342465.96
Податок на прибуток нарахований	300	
формування резервного капіталу	310	
Нерозподілений прибуток (збиток) (р.290-р.300-р.310)	320	-342465.96

Підпис керівника кредитної спілки

  
(Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера

  
(Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту 12.02.2021

Контрольна сума 56083



послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
 про розрахунок необхідної суми резерву  
 забезпечення покриття втрат  
 від неповернених позичок кредитної спілки  
 За 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

Рівень прострочення кредитного договору	Код рядка	Назва кредитної спілки						Необхідна сума РЗПВ з початку періоду	Необхідна сума РЗПВ на кінець періоду
		Залишок зоб'язань за тілом кредиту	Залишок зоб'язань за нарахованими процентами	Кількість прострочених договорів кредиту	Необхідна сума РЗПВ на початок періоду	Необхідна сума РЗПВ на кінець періоду			
1		2	3	4	5	6			
непрострочені (I=0.15%)	010	5180569.57	326462.32	228	9931.77	8260.54			
Під наглядом (I=1%)	020	1238245.27	103668.99	23	6471.15	13419.15			
Перший рівень (I=20%)	030	39858.95	1203.26	5	12560.54	8212.44			
Другий рівень (I=50%)	040	185698.36	48432.87	11	12118.23	88890.56			
Третій рівень (I=70%)	050	92910.34	19699.79	10	28361.25	78827.09			
Четвертий рівень (I=100%) у т.ч.:	060	269219.26	128487.52	28	71393.65	397706.78			
Безнадійні	070	207607.85	91285.94	24		298893.79			
Усього	080	7006501.75	627954.75	305	140836.59	595316.56			



Підпис керівника кредитної спілки  
 (Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера  
 (Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту 18.02.2021  
 Контрольна сума 45584

ЗВІТНІ ДАНІ  
про Кредитну діяльність кредитної спілки

за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(Назва кредитної спілки)

Код рядка	Надані кредити за звітний період		заборгованість за кредитами на кінець звітнього періоду		Пролонговані кредити		Простроченість більше 3 місяців		Списано за звітний період		Великі ризики (кредити членам КС > 10% капіталу)		
	Кількість од.	Сума грн.	Кількість од.	Сума грн.	Серед. зваж. проц.	Кількість од.	Сума грн.	Кількість од.	Сума грн.	Кількість од.	Сума грн.	Кількість од.	Сума, грн.
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Усього кредитів, у тому числі:	238	560588.29	305	7006501.75	37.7	21	1022037.73	38	362129.60			25	2957876.45
Комерційні кредити	4	310150.00	10	713748.27	36.9	3	92716.88					3	515000.00
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	5	311900.00	6	249521.79	33.2	1	3396.33					1	98287.03
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	3	195000.00	8	407294.40	33.4	3	67104.90					1	220000.00
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла	40	1447827.42	65	1879632.10	39.1	6	454341.55	10	61657.48			11	1104447.44
Споживчі кредити, у тому числі:	186	3295710.87	216	3756305.19	37.9	8	404478.07	28	300472.12			9	1020141.98
придбання автотранспорту	151		5	251720.30	30.7	1	64000.00					1	117000.00
придбання побутової техніки та комп'ютерів	11	237300.00	13	334754.98	41.9	2		2	41947.14			1	118765.48
Інші потреби	17	3058410.87	198	3169829.91	38.0	7	340478.07	26	258524.98			7	784376.50

підпис керівника (Гончаренко Костянтин Сергійович )

підпис головного бухгалтера (Акулова Ніна Степанівна )

*Гончаренко К.С.*  
*Акулова Н.С.*



Дата формування звіту 18.02.2021  
Контрольна сума 10246

ЗВІТНІ ДАНІ  
 про залучені кошти від юридичних осіб  
 за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(грн.)

Мета залучення	Від кредитних спілок		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юросіб		
	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	до 12 місяців	> 12 місяців	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
надання кредитів членам кредитної спілки	010								
підтримання ліквідності	020								
придбання, ремонт, модернізація та реконструкція офісного приміщення	030								
придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
Усього залучено									



*[Signature]*  
 Степанченко Костянтин Сергійович

*[Signature]*  
 Сакулова Ніна Степанівна

Дата формування звіту 05.02.2021  
 Контрольна сума 09039

ЗВІТНІ ДАНІ  
про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(грн.)

(назва кредитної спілки)

	2	3	4	5	6
Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нарахов. %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду	
1					
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки у тому числі:	100	5560588.29	5975728.14	7006501.75	
ХОКС "Слобожанська Харків	101	5560588.29	5975728.14	7006501.75	
Філія І ХОКС "Слобожанська" Харків	102				
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки у тому числі:	200	6599015.68	6849159.68	7231148.68	
ХОКС "Слобожанська Харків	201	6599015.68	6849159.68	7231148.68	
Філія І ХОКС "Слобожанська" Харків	202				

Підпис керівника кредитної спілки (Гончаренко Костянтин Сергійович)



Підпис головного бухгалтера (Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звітту 05.02.2021  
Контрольна сума 27391

ЗВІТНІ ДАНІ  
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами)  
членів кредитної спілки на депозитні рахунки  
за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(повна назва кредитної спілки) (ГРН.)

Назва показника	код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, виконання яких настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договором залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	70	122	1			
Сума, грн.	020	6599015.68	7231148.68	500.00			
Середньозважена процентна ставка, %	030	18.0	18.2	17.0		X	X
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	040			X			

Підпис керівника кредитної спілки

(Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера

(Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту 05.02.2021  
Контрольна сума 22937



ЗВІТНІ ДАНІ  
про заборгованість за кредитами 10-ти найбільших позичальників  
за 2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(повна назва кредитної спілки)

(грн.)

N	OP	Зобов'язання за кредитами		Пролонговані кредити		Простроченість більше 30 днів		Розрахунок рзпв			
		К-сть	ОС	К-сть	Зобов'язання	К-сть	Зобов'язання	Розрахунок без коэф.	Розрахунок з коэф.	Фактичний рзпв	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	23-005	2	236300.00	59609.36					443.86	443.86	443.86
02	23-019	2	213462.40	67515.49	1		1	125222.47	62611.24	34436.18	34436.18
03	23-005	2	232965.48	27497.42					390.69	390.69	390.69
04	23-023	1	215000.00	17224.48					2322.24	2322.24	2322.24
05	23-009	2	162554.92	18969.48					1415.85	1415.85	1415.85
06	23-009	1	161300.00	11843.00					1731.43	1731.43	1731.43
07	23-023	1	165000.00	6338.71	1	171338.71			257.01	257.01	257.01
08	23-012	1	170654.00	540.73					256.79	256.79	256.79
09	23-022	1	150000.00	5257.20					232.89	232.89	232.89
10	22-044	1	150600.00						225.00	225.00	225.00
	Всього	14			1	171338.71	1	125222.47	69887.00	41711.94	41711.94



Підпис керівника кредитної спілки  
Підпис головного бухгалтера  
(Григоренко Костянтин Сергійович)  
(Ахулова Ніна Степанівна)

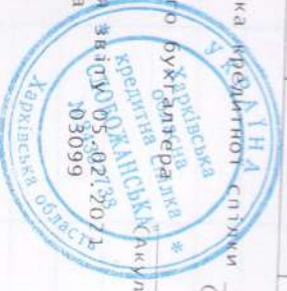
Дата формування звіту 05.02.2021  
Контрольна сума 40787



089										
090										
091										
092										
093										
094										
095										
096										
097										
098										
099										
100										
Всього	9	368996.50	28295.28	2	287575.32	1	14691.47	10842.36	10820.07	10820.07

Підпис керівника кредитної спілки

(Гончаренко Костянтин Сергійович )



Підпис головного бухгалтера \*  
 Керівник Акулова Ніна Степанівна

Дата формування  
 Контрольна Сума

05.02.2017  
 103099

ДОДАТОК 12 до Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

ЗВІТНІ ДАНІ  
про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами  
Станом на 31.12.2020 р.

Харківська обласна кредитна спілка "Слобожанська"

(повна назва кредитної спілки)

1. Нормативи достатності капіталу:  
1.1. Норматив фінансової стійкості (к1)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к1	010	%	10.0
Фактичне значення нормативу к1	011	%	12.4
Виконання нормативу к1	012	так/ні	Так
Відхилення	013	%	2.4
Капітал	020	тис.грн.	924634.20
Сума загальних зобов'язань	021	тис.грн.	7482982.68
Примітки	030	xxx	

1.2. Норматив достатності капіталу (к2)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к2	050	%	7.0
Фактичне значення нормативу к2	051	%	5.4
Виконання нормативу к2	052	так/ні	ні
Відхилення	053	%	-1.6
Основний капітал	060	тис.грн.	452357.91
Пайовий капітал	061	тис.грн.	488784.89
Резервний капітал	062	тис.грн.	955472.32
Додатковий капітал	063	тис.грн.	
Нерозподілений прибуток	064	тис.грн.	-519623.01
Додаткові пайові внески	065	тис.грн.	472276.29
Цільові внески	066	тис.грн.	
Інші зворотні внески	067	тис.грн.	
Балансова вартість активів	068	тис.грн.	8432618.64
Позитивна різниця до капіталу	069	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2019	0691	тис.грн.	
Фактичний РЗПВ на 31.12.2018	0692	тис.грн.	
Позитивна різниця РЗПВ	0693	тис.грн.	
Відсоток різниці РЗПВ	0694	%	25.0
Примітки	070	xxx	

1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу" (Б)

ПОКАЗНИКИ	код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий буфер запасу кап.	080	%	
Фактичне значення нормативу Б	081	%	
Відхилення	082	%	
Виконання нормативу Б	083	так/ні	Так

Розрахунковий буфер запасу кап.	090	%	
Буфер запасу Б1	091	%	
Буфер запасу Б2	092	%	
Кількість адм. одиниць	093	од.	
Відсоток на одиницю	094	%	0.2
Залишок на депозитах	095	тис.грн.	7231148.68
Примітки	100	xxx	

#### 2.1. Норматив кредитного ризику (к3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к3	110	%	25.0
Фактичне значення нормативу к3	111	%	43.0
Виконання нормативу к3	112	так/ні	ні
Відхилення	113	%	18.0
Зобов'язання пов'язаних осіб	120	тис.грн.	397291.78
Капітал	121	тис.грн.	924634.20
Примітки	130	xxx	

#### 2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (к4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення нормативу к4	140	од.	3.0
Фактичне значення нормативу к4	141	од.	4.6
Виконання нормативу к4	142	так/ні	ні
Відхилення	143	%	1.6
Зобов'язання по макс.кредитам	150	тис.грн.	2072032.67
Основний капітал	151	тис.грн.	452357.91
Примітки	160	xxx	

#### 3.1. Норматив запасу ліквідності (к5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Розрахунковий запас ліквідн. к5	170	тис.грн.	385171.25
Прийнятні активи	171	тис.грн.	677639.83
Відхилення	172	тис.грн.	292468.58
Виконання нормативу к5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	203326.50
Грошові кошти в банка та ОКС	181	тис.грн.	429066.33
Додаткові пайові внески в ОКС	182	тис.грн.	45247.00
Державні цінні папери	183	тис.грн.	
Активи, використання яких обмеж.	184	тис.грн.	
Додаткові пайові внески членів	185	тис.грн.	472276.29
Депозитні внески членів	186	тис.грн.	7231148.68
Примітки	190	xxx	

#### 4.1. Обмеження розміру кредиту, наданого одному члену

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	200	%	20

Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
Максимальний договір	210	тис.грн.	
Капітал	211	тис.грн.	
Максимальний кредит за квартал	212	%	
Примітки	220	xxx	

4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Нормативне значення	250	%	10
Кількість членів з депозитом > 10%	231	од.	
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240	xxx	

4.3. Обмеження зобов'язань, за якими КС виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Залишок зобов'язань за порукою	250	тис.грн.	
Основний капітал	260	тис.грн.	452357.91
Відхилення	270	тис.грн.	-452357.91
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290	xxx	

4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Виимірні одиниці	Значення
Непродуктивні активи	300	тис.грн.	1493986.27
Основний капітал	301	тис.грн.	452357.91
Актив з права користування	302	тис.грн.	
Відхилення	303	тис.грн.	-1041628.36
Дотримання вимоги	304	так/ні	ні
Примітки	310	xxx	

Підпис керівника кредитної спілки

(Гончаренко Костянтин Сергійович)

Підпис головного бухгалтера

(Акулова Ніна Степанівна)

Дата формування звіту 05.02.2021  
Контрольна сума 64699



Пронумеровано та прошнуровано  
*тринадцять* вісім аркушів



Л.Є. Гузь



Рогова пр. вміщено  
ХК «Слобожанський»

Гончаренко К.Є.