

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я» станом на 31.12.2020 р.

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я» (код за ЄДРПОУ 26138247, місцезнаходження: 49000, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, місто ДНІПРО, вулиця АКАДЕМІКА ЧЕКМАРЬОВА, будинок 2) (надалі за текстом «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року у Звіті про фінансовий стан (р.1040) у сумі 1127 тис. грн. відображаються в балансі за історичною собівартістю, та не відображає теперішню вартість майбутніх грошових потоків

Примітки до фінансової звітності не розкривають інформацію про політику дисконтування дебіторської заборгованості, зобов'язань та фінансових інструментів, яка повинна наводитися відповідно до вимог МСФЗ з урахуванням фактору дисконтування теперішньої вартості довгострокових активів.

Теперішня вартість – це дисконтована сума майбутніх платежів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), яка, як очікується, буде потрібна для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності підприємства.

Визначення політики дисконтування на рівні ринкової ставки відсотка, яка використовується в операціях з аналогічними активами: якщо підприємство регулярно, постійно користується позиками від фінансових та банківських установ, для ставки дисконту тільки за такими чи подібними позиками можливо брати відсоткову ставку, за якими отримуються такі позики цим підприємством. Про рівень ринкових ставок у певний період свідчать також статистичні дані банків оприлюднені на офіційному вебсайті Національного банку України.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА 700-720). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) 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.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

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

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

• ідентифікувати шахрайські ризики, використовувати внаслідок шахрайства або внаслідок помилки отримані розробки думки;
• оцінювати оціночні доходи припущення основні щодо продовження суттєвої відповідності інформації аудиторських умови;
• оцінювати інформацію на основі її планування будь-які зміни; Ми виконали стосунки й нашу незалежність з певними найвищими фінансової звітності описуємо ці регуляторні винятковості оскільки некорисність д
Інші
За повне об'єктивне сформована стандартами Аудит бухгалтерських аудиторських Ми розсвідчень про які б мали сузвітного періоду

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Інші питання

За попередній звітний період аудит фінансової звітності проводило Кредитна спілка з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит» Код ЄДРПОУ 23647230, при цьому була сформована думка із застереження. При формуванні думки ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не погребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

ЄДРПОУ:	26138247
Назва:	КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІПРОВ'Я "
	(КС "ПРИДНІПРОВ'Я")
Організаційна форма:	Кредитна спілка
Адреса:	49005, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, місто ДНІПРО, вулиця АКАДЕМІКА ЧЕКМАРЬОВА, будинок 2
Дата реєстрації:	01.02.2002 (19 років 7 місяців)
	Номер запису: 12241200000000910
Уповноважені особи:	Логойда Ігор Валентинович - Голова правління
Засновники:	Полішко Костянтин Гаррійович
	Щербак Ірина Станіславівна
	Жолудь Руслан Вікторович
	Михайлін Євгеній Володимирович
	Козлов Сергій Миколайович
	Брюханов Михайло Олексійович
	Сидоренко Олександр Іванович
	Крещук Клавдія Василівна
	Дуванова Світлана Станіславівна
	Ковальова Ірина Миколаївна
	Півень Ганна Василівна
	Суровцева Олена Вікторівна
	Петроченкова Валентина Василівна
	Наминас Олександр Володимирович
	Трухов Олег Васильович
	Коваль Олексій Олександрович
	Кузенкова Надія Іванівна
	Делій Юрій Олексійович
	Сидоренко Олег Петрович
	Максименко Володимир Степанович
	Голик Олександр Анатолійович
	Саєнко Олександр Володимирович
	Кононихіна Зоя Андріївна
	Куденко Тетяна Владиславівна
	Антонова Валентина Михайлівна
	Логойда Ігор Валентинович
	Пальоха Іван Миколайович

після
цим
сть і
одо
овій

ІМН

то
за,

Діденко Лідія Михайлівна
Литвинов Геннадій Миколайович
Богданова Яна Володимирівна
Білицька Наталія Іванівна
Бондарєва Наталія Валеріївна
Личов Юрій Геннадійович
Горбенко Микола Олександрович
Клименко Віра Іванівна
Пономаренко Володимир Володимирович
Кійко Віталій Олександрович
Рахлін Борис Михайлович
Білан Людмила Миколаївна
Ласточкин Геннадій Вікторович
Павленко Людмила Миколаївна
Мірошніченко Віктор Миколайович
Бовбас Лариса Іванівна
Говоруха Вадим Дмитрович
Наймушина Надія Федорівна
Майбродський Ігор Петрович
Трофимова Тетяна Григорівна
Крутоус Надія Григорівна
Морозов Владислав Геннадійович
Трухова Ірина Василівна
Задорожня Ірина Вікторівна
Мазур Володимир Васильович
Коваль Євген Олександрович
Харламов Віталій Володимирович
Лобода Олександр Вікторович
Хоменко Алла Володимирівна
Пліска Тетяна Олександрівна
Наминас Вікторія Владиславівна
Рубанова Лідія Іванівна
Види діяльності:
64.92 Інші види кредитування
64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.*

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо формування пайового капіталу. Станом на 31.12.2020 р. пайовий капітал КС «ПРИДНІПРОВ'Я» складає 707 тис. грн.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості акцій та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.*

Пайовий капітал Кредитної спілки сформований у розмірі 707 тис грн., резервний капітал сформований в сумі 62 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Кредитна спілка впродовж 2020 року виконувала всі передбачені законодавством нормативи та показники, передбачені Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що

обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 р. № 1840.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.*

Повідомляємо, що буд-які види портфелей цінних паперів станом на 31.12.2020 року відсутні.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Актуальна робоча інформація в повному обсязі розміщується на власній веб-сторінці Кредитної спілки www.kspridneprovie.dp.ua Спілка надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власній веб-сторінці www.kspridneprovie.dp.ua та забезпечує її актуальність.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Впродовж 2020 року у поточній діяльності Кредитної спілки не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Підприємство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

Всі свої відокремлені підрозділи підприємство внесло до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством. Підприємство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.*

Кредитна спілка дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків та обмежень, які діють при готівкових розрахунках між фізичними особами та суб'єктами господарювання.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону).*

Кредитна спілка забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відео нагляду та відповідну охорону.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).*

Згідно діючого законодавства в Кредитних спілках відсутній статутний капітал, відповідно відсутні засновники та кінцеві бенефіціар. Всі члени Кредитної спілки мають рівні права та вносять внески в пайовий та резервний капітал на однакових умовах.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.*

Для балансової вартості активів Кредитна спілка використовує такі види оцінок: історична (фактична) собівартість, чиста вартість реалізації, ринкова вартість, сума очікуваного відшкодування, справедливої вартість. Для визначення зобов'язань Кредитна спілка

використовує наступні види оцінок: історична собівартість, поточна собівартість, вартість. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. розрахунку(платежу), справедлива вартість. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Співки щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю. Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Співка використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

- *Дотримання КС «ПРИДНІПРОВ'Я» вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.*

Кредитна спілка дотримується законодавства щодо розкриття інформації щодо активних операцій не пов'язаних з її фінансовою діяльністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

- Код за ЄДРПОУ: 30116289
- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.
- Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:
- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Ключовий партнер з аудиту: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 160877.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

Директор

ТОВ АФ «БЛИСКОР», Ключовий партнер із завдання
(номер запису у реєстрі аудиторів 1241)



Кушнір Р. С.

«16» вересня 2021 року

Додаток 1

до Наказу Міністерства економіки (стандартизу) бухгалтерського обліку 1 "Затверджені форми фінансової звітності"

2020	12	31
		26131247
		1219131059
		923
		6492

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
№ КОАСТУ
за МОНФП
за КВЕД

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Торговельно-промислова компанія

Бухгалтерський облік здійснюється за допомогою програмного забезпечення "1С:Бухгалтер 8.1"

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

Відомий: **ІНВЕСТИЦІЙНА СПІЛКА "ПРИДІПІТІВКА"**

А К Т І В	Форми №1 Код за ДКУ Д		1807001
	Код рідка	На початок звітного періоду	
1	2	3	4
I. Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1000		
Патенти	1001		
Право на використання програмного забезпечення	1002		
Нематеріальні активи в оренду	1003		
Спеціальні активи	1010	2	3
Право на використання програмного забезпечення	1011	23	23
Право на використання програмного забезпечення	1012	20	20
Право на використання програмного забезпечення	1015		
Право на використання програмного забезпечення	1016		
Право на використання програмного забезпечення	1017		
Право на використання програмного забезпечення	1020		
Право на використання програмного забезпечення	1021		
Право на використання програмного забезпечення	1022		
Право на використання програмного забезпечення	1030		
Право на використання програмного забезпечення	1033		
Право на використання програмного забезпечення	1040	1335	1127
Право на використання програмного забезпечення	1043		
Право на використання програмного забезпечення	1050		
Право на використання програмного забезпечення	1059		
Право на використання програмного забезпечення	1065		
Право на використання програмного забезпечення	1080		
Право на використання програмного забезпечення	1095	1338	1120
II. Оборотні активи			
Грошові активи	1100		
Грошові активи в оренду	1101		
Грошові активи в оренду	1102		
Грошові активи в оренду	1103		
Грошові активи в оренду	1104		
Грошові активи в оренду	1110		
Грошові активи в оренду	1115		
Грошові активи в оренду	1120		
Грошові активи в оренду	1125		
Грошові активи в оренду	1130		
Грошові активи в оренду	1135		
Грошові активи в оренду	1136		
Грошові активи в оренду	1140	27	65
Грошові активи в оренду	1145		
Грошові активи в оренду	1155	536	590
Грошові активи в оренду	1160		
Грошові активи в оренду	1165	23	31
Грошові активи в оренду	1166	6	10
Грошові активи в оренду	1167	27	41
Грошові активи в оренду	1170		
Грошові активи в оренду	1180		
Грошові активи в оренду	1181		
Грошові активи в оренду	1182		
Грошові активи в оренду	1183		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.

X

Виды операций:	1184		
Итого оборотов:	1190		
Условно за разд. II:	1198	696	575
III. Необоротные активы, удерживаемые для продажи, за минусом выбута:	1200		
Баланс:	1200	1874	1803
Питки			
	Код	На начало	На конец
	разд. I	за отчетный период	за отчетный период
	1	2	3
I. Источники капитала			
Акционерный (долевой) капитал	1400	817	707
Выпуск до выпуска акций нового выпуска	1401		
Капитал у акционеров	1405	3	3
Доплаты акц.	1410		
Выпущенный доход	1411		
Полученный доход от продажи	1412		
Резервный капитал	1415	59	62
Итого выделенный капитал (резервный капитал)	1420	954	1051
Продолжение выпуска	1425	()	()
Баланс капитала	1430	()	()
Итого резервы	1435		
Условно за разд. I:	1495	1863	1785
II. Долгостроительные обязательства и обеспеченные			
Итого выделенный капитал	1500		
Итого обязательства	1505		
Долгостроительные кредиты банка	1510		
Итого долгостроительные обязательства	1515		
Долгостроительные обязательства	1520		
Долгостроительные обязательства от продажи	1521		
Итого обязательства	1525		
Баланс обязательств	1530		
Условно за разд. II:	1531		
Итого обязательства и резервы	1535		
Итого обязательства и резервы	1540		
Итого обязательства и резервы	1545		
Итого обязательства и резервы	1550		
Итого обязательства и резервы	1555		
Итого обязательства и резервы	1560		
Итого обязательства и резервы	1565		
Итого обязательства и резервы	1570		
Итого обязательства и резервы	1575		
Итого обязательства и резервы	1580		
Итого обязательства и резервы	1585		
Итого обязательства и резервы	1590		
Итого обязательства и резервы	1595		
III. Поточные обязательства и обеспеченные			
Краткосрочные кредиты банка	1600		
Вексели выданы	1605		
Поточные кредитные обязательства за:	1610		
депозитными и банковскими	1615		
текущими операциями	1620		7
у текущего клиента и контрагента	1621		
у текущего клиента и контрагента	1625		3
у текущего клиента и контрагента	1630	6	7
Итого кредитные обязательства	1635		
Итого кредитные обязательства	1640		
Итого кредитные обязательства	1645		
Итого кредитные обязательства	1650		
Итого кредитные обязательства	1655		
Итого кредитные обязательства	1660		
Итого кредитные обязательства	1665		
Итого кредитные обязательства	1670		
Итого кредитные обязательства	1675		
Итого кредитные обязательства	1680	3	1
Итого кредитные обязательства	1685	9	20
IV. Обязательства, выданные у необоротные активы, удерживаемые для продажи, за минусом выбута			
	1700		
V. Часть переизбытка активов неформального инвестиционного фонда			
	1800		
Баланс:	1800	1874	1803

Менеджер

Генеральный бухгалтер



Итого выделенный капитал, удерживаемый для продажи, за минусом выбута

Код области:	13
Код района:	101

Дата и время выдачи: _____

Підприємство

КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІРОВ'Я"
(найменування)Дата (рік, число, місяць)
за СДРПОУ

КОДИ		
2020	12	30
26138247		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020

п. Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
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 перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
об'ємність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
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	489	334
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	(452)	(341)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	37	0
збиток	2195	(0)	(7)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		26
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	37	19
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-4
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	30	15
збиток	2355	(0)	(0)

II СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	30	15

III ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	144	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	51	39
Амортизація	2515		2
Інші операційні витрати	2520	25	188
Разом	2550	452	341

IV РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

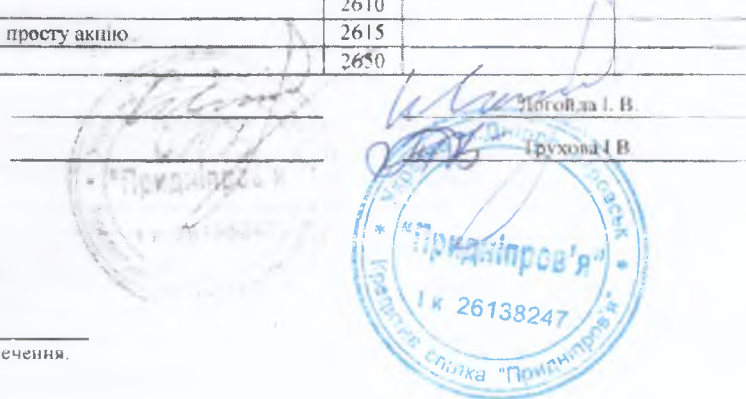
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди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

Керівник

Головний бухгалтер

Код області *	12
Код району *	101
КОАТУУ *	1210136900
КВЕД *	64.92
КВЕД *	64.92

*Поля додані розробником програмного забезпечення.



S0100309

Підприємство

КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІПРОВ'Я"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ	
2020	12 31
26138247	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1193	409
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	42	19
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	22	610
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	()	()
Праці	3105	(115)	(100)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(73)	(57)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(19)	(28)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	(231)
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	(673)	(1250)
Інші витрачання	3190	(249)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	128	-628
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Витрати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	669	1148
Отримання позик	3305		
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	779	495
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
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	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-110	653
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18	25
Залишок коштів на початок року	3405	33	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	51	33

Керівник

[Handwritten signature]
 Догобил І. В.

[Handwritten signature]
 Грухова І. В.

Головний бухгалтер

Додаткові поля*

Код області	12
Код району	101
КОАТУУ	1210136900

*Додаткові поля додані розробником програмного забезпечення

КОДИ		
2020	12	31
26138247		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство

КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІПРОВ'Я"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Статті	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перезначлений прибуток (неокритичний збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	817	5		58	984			1864
Виправлення:									
Зміна літньої політики	4005								
Виправлення помилок	4010				1				
Інше	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	817	5		59	984			1865
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					37			37
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Зміна (збільшення) необоротних активів	4111								
Зміна (збільшення) фінансових активів	4112								
Змінні курсові різниці	4113								
Частка нового сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інші сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплата власникам (дивиденди)	4200								
Скорочення прибутку до зменшеного капіталу	4205								
Відшкодування до резервного капіталу	4210				3	-3			
Сума чистого прибутку, належна до інвестору відповідно до законодавства	4215				7	-7			
Сума чистого прибутку на задоволення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на задоволення заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внесок за капіталу	4240	669							669
Внесок за боргованості з капіталу	4245	779							779
Внески в капіталу:									
Внески акцій (часток)	4260								
Внески за куплених акцій (часток)	4265								
Внески за куплених акцій (часток)	4270								
Внески частки в капіталі	4275								
Внески номінальної вартості	4280								
Внески зміни в капіталі	4290								
Внески (продаж) реконструкційної частки в дочірньому підприємстві	4291								
Різниця між у капіталі	4295	-110			3	27			-80
Залишок на кінець року	4300	707	5		62	1011			1785

Головний бухгалтер

Логойда І. В.

Головний бухгалтер

Грухова І. В.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК
Кредитної спілки «Придніпров'я».

Основні відомості про кредитну спілку

Основні відомості про Кредитну спілку			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	26138247		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка «Придніпров'я»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	1210136900		
Місцезнаходження	м. Дніпро, вул. Академіка Чекарьова, 2		
Дата внесення змін до установчих документів	01.08.2004		
Дата державної реєстрації	01.02.2002		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	29.10.2004		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14101162		
Рекевізити свідоцтва фінансової установи	КС №556		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія «Діяльність кредитної спілки по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки»	-	-	-
Ліцензія «Діяльність КС з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів КС на депозитні рахунки»	Розпоряджє N3635	31.08.2017р	-
Кількість працівників станом на 31.12.2019р.	4		
Голова правління	Логойда Ігор Валентинович		
Головний бухгалтер	Трухова Ірина Василівна		
Банківські рекевізити :			
№ р/р		Назва банку	Місто
UA4033485100000	00000265081781	ПУМБ	
UA5630529900000	26503050500373	КБ «Приватбанк»	Дніпро

Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

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

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

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

1.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Протягом 2020 року не було змін у складі власників, управлінського персоналу, працівників, відповідальних за бухгалтерський облік та фінансову звітність.

1.2. Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2018, 2019 та 2020 роки, склав 9,8;4,1;5%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2020 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- д) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перерахувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Основним фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у в 2017 році – 9,1%, в 2018 році – 13,7%, а на 2019 рік – 9,8%. Це дає підстави вважати, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компанії ризики фіскального та регуляторного характеру.

Провантажуючи інші критерії, Спілка вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Переважна частина активів і зобов'язань Спілка у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Спілка ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2020 рік.

2. ОСНОВА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Підприємства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Підприємством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених МСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.2. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Прийнята облікова політика Підприємством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Підприємство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Підприємство вперше застосувало ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Підприємства, за винятком МСФЗ № 16 «Оренда».

Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення, чи містить угода оренду», тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда: заохочення» і тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали в обліку всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі.

Застосування стандарту обов'язково для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено для тих, хто одночасно застосовує МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»

Тлумачення роз'яснює порядок обліку податку на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, тлумачення розглядає наступні питання:

- чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені підходи до податку окремо;
- припущення, які приймає суб'єкт господарювання стосовно перевірки підходів до податку податковими органами;
- як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), бази оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди і ставки оподаткування;
- як суб'єкт господарювання розглядає зміни у фактах і обставинах.

Суб'єкт господарювання повинен визначити, чи розглядатиме кожне невизначене трактування до податку окремо чи разом із одним або кількома іншими невизначеними трактуваннями до податку. Необхідно використовувати підхід, який краще передбачає усунення невизначеності.

Підприємство застосовує суттєві судження при виявленні невизначеності щодо підходів до податку на прибуток. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може бути оцінений за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно виплатами основної суми заборгованості та відсотків на непогашену частину основної суми заборгованості» (критерій SPPI) та інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, яка дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію SPPI

незалежно від того, яка подія або обставина приводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона сплачує або отримує обґрунтовану компенсацію за дострокове розірвання договору. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСБО (IAS) 19 - «Зміна програми, скорочення або розрахунок»

Поправки до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, якщо зміна програми, скорочення або розрахунок відбувається протягом звітного періоду, суб'єкт господарювання повинен визначити вартість поточних послуг стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, які відображають виплати за програмою і активи програми після цієї події.

Суб'єкт господарювання також повинен визначити чистий відсоток стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, з використанням: чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, що відображають виплати, які пропонуються за програмою, і активи програми після цієї події; і ставки дисконту, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСБО (IAS) 28 - «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових інвестицій у асоційовані або спільні підприємства, до яких не застосовується метод участі в капіталі, що по суті є частиною чистої інвестиції в асоційоване або спільне підприємство (довгострокові внески). Це роз'яснення є важливим, оскільки це означає, що модель очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ (IFRS) 9 застосовується до таких довгострокових інвестицій.

У змінах також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованим або спільним підприємством, чи збитки від зменшення корисності чистої інвестиції, визнані в якості зменшення чистих інвестицій в асоційоване або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Підприємства, оскільки у Підприємства відсутні розглянуті в цих довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 років (випущені у грудні 2017 року)

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Зміни пояснюють, що коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, він застосовує вимоги до об'єднання бізнесу, досягнутих поетапно, включаючи переоцінку раніше утримуваних часток у активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому покупець переоцінює всю свою раніше утримувану частку у спільній операції.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до об'єднання бізнесу, для якого дата придбання є датою початку або датою після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Підприємства через відсутність у неї операцій в підприємствах зі спільним контролем.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Сторона, яка бере участь у спільній операції, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль за спільною операцією, в якій діяльність спільної операції являє собою підприємство, як це визначено в МСФЗ (IFRS) 3. Зміни роз'яснюють, що раніше утримувані частки у цій спільній операції не переоцінюються.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до операцій, в яких він отримує спільний контроль на дату початку або після початку першого річного звітного періоду, який починається 1 січня 2020 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Підприємства через відсутність у неї операцій, в рамках яких вона отримує спільний контроль.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Зміни роз'яснюють, що податкові наслідки доходу у формі дивідендів більш прямо пов'язані з минулими подіями чи подіями, які спричинили розподіл прибутку, ніж з виплатами власникам. Таким чином, суб'єкт господарювання визнає податкові наслідки доходу у формі дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сучасного доходу або капіталу, у відповідності до того, як суб'єкт господарювання спочатку визнає такі минулі операції чи події.

04

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних змін суб'єкт господарювання повинен застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати.

Оскільки діюча політика Підприємства відповідає вимогам змін, їх застосування не викликало впливу на фінансову звітність Підприємства.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

Зміни роз'яснюють, що суб'єкт господарювання повинен визнавати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершено практично всі роботи, які необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або для продажу. Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до витрат на позики, що були понесені на дату початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни, або після цієї дати.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати, при цьому допускається застосування до цієї дати.

Підприємством не застосовуються ці зміни у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.

2.3. Вектори на майбутнє

Щорічними вдосконалення МСФЗ за період 2018-2020 рр. передбачає оновлення 4-х стандартів (табл. 1).

Таблиця 1

Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 рр.

Стандарт	Напрями оновлення
----------	-------------------

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ»	Пропонується використання спрощеної процедури першого застосування МСФЗ дочірніми підприємствами, що переходять на МСФЗ, якщо материнська компанія вже застосовує їх. Пропоновані зміни, зокрема, пов'язані з оцінкою активів та зобов'язань дочірньої компанії.
---	--

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Уточнюється питання прийняття в розрахунок комісії при оцінці умов нового або модифікованого фінансового зобов'язання на випадок його списання (пропозиція використовувати тест «10 відсотків» для припинення визнання фінансових зобов'язань).
---------------------------------------	---

Ілюстративний приклад до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Пропонується внесення змін у приклад 13, що супроводжує стандарт. Основна мета – усунути непорозуміння у питанні орендних стимулів.
--	---

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні і довгострокові. Вперше до цього питання Рада з МСФЗ зверталася ще у 2010 році і у травні 2012 року було запропоновано поправки до п. 73 МСБО 1, однак у 2013 році було прийнято рішення не вносити поправку, а замість цього продовжити вузькоспрямований проєкт для уточнення існуючого керівництва в МСБО про те, коли зобов'язання повинні класифікуватися як поточні. У лютому 2015 року було оприлюднено дискусійний документ і до вересня 2019 року продовжувалося його обговорення. Враховуючи велику роботу протягом 2016-2018 років з доопрацювання Концептуальних основ фінансової звітності, які було прийнято у 2018 році і з 01.01.2020 року вони мають застосовуватися у світі (в Україні будуть застосовуватися, коли переклад актуальної редакції з'явиться на сайті Міністерства фінансів), питання класифікації зобов'язань було відкладено до того, як буде сформульовано оновлене визначення зобов'язань. А за новою Концептуальною основою зобов'язання це існуючий в даний час обов'язок організації передати економічний ресурс, що виник в результаті минулих подій. В результаті обговорень Рада з МСФЗ не внесла істотних змін у запропоновані поправки, але вирішила уточнити деякі їх аспекти.

Так, внесені у січні 2020 року правки до МСБО 1 уточнюють, що класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових повинна ґрунтуватися на правах, які існують на кінець звітного періоду, тобто довгостроковим є зобов'язання щодо якого на кінець звітного періоду компанія має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на дванадцять місяців. Поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде підприємство користуватися цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі очікується розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо). Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Дострокове застосування дозволено.

Нові та переглянуті стандарти МСФЗ та уточнення для раннього використання протягом періодів, що закінчуються 31 грудня 2020 року.

Абзац 30 МСБО 8 "Облікова політика, зміни бухгалтерського обліку та помилки" вимагає від компанії розкривати потенційний вплив нових і переглянутих стандартів МСФЗ, які були видані, але ще не вступили в силу.

Адекватність цих розкриття інформації в даний час в центрі уваги регулятивної уваги.

У переліку нижче розглядаються нові та переглянуті стандарти МСФЗ, потенційний вплив якого також слід розкрити і розкривається у 2019 та поза його межами.

Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше:

МСФЗ	Дата вступу до МСФЗ-періоди, починаючи з цієї дати або пізніше:
Нові стандарти:	
IFRS 17 "Страхові контракти"	1 січня 2021*
Змінені стандарти:	
Поправки до IFRS 10 та IAS 28 - продаж або внесок активів до асоційованої організації або спільного підприємства інвестором.	IASB вирішила в грудні 2015 відкласти на невизначений термін дату набрання чинності цими змінами.
Поправки до Концептуальним основам МСФО (КО), в т. ч. поправки, пов'язані з посиланнями в стандартах КО.	1 січня 2020
Поправки до IFRS 3 - Визначення бізнесу.	1 січня 2020
Поправки до IAS 1 та IAS 8 - Визначення суттєвості.	1 січня 2020
Поправки до IAS 39, IFRS 7 та IFRS 9 - Реформа базової процентної ставки.	1 січня 2020

КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ В ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва визначення оцінок та припущень, що впливають на застосування облікових політик, суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період, які не є очевидними. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Незважаючи на це фактичні результати можуть відрізнятися від визначених оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Сфера: продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

Класифікація: Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не надається;

Резерви: щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

Врахований податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення врахованих податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

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

Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

Фінансові активи

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

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

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

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

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

На вимогу Розпорядження №7, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), порядку, передбаченому Розпорядженням №7, Положення про фінансові послуги та Положення про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №7, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 5.1 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Якщо, відповідно до МСБО 39 кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний, але з урахуванням того, що загальна сума сформованого резерву не може перевищувати загальну суму прострочених та пролонгованих кредитів.

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

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №7, з метою покриття витрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Фінансові інвестиції

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Активи, утримувані для продажу

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і незалежно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкідання або з капіталізацією процентів, а також капітальні зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не визначених процентів на дату звітності.

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

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

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

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

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Визнання доходів та витрат

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

Витрати на персонал та відповідні нарахування

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

Виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений у заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково на вимогу регулятора кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із сум фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності)). Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативні достатності капіталу та платоспроможності, передбачені вимогами Розпорядження № 1. На вимогу НПСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних

засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

У разі ліквідації спілки залишок додаткового капіталу зараховується до Державного бюджету України.

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Умовні зобов'язання

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

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

Умовні активи

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

Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантії або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої збіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у примітці 12.

Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків по кредитах, пролонгованих кредитах та прострочених кредитах 2-4 рівня прострочення викладена у рядках 011-0153, графах 3-11 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг. Інформація щодо кредитів з великим ризиком відображена в графах 14-15 додатку 6 до Звітних даних «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки», що входять до складу річної звітності кредитної спілки, яку кредитна спілка подає до Нацкомфінпослуг.

Управління ризиками.

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

18

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 не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

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

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

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

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці Примітки 10.

Ринковий ризик

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

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

Кредитний ризик

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

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

Цілями управління кредитним ризиком є:

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

— забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;

— забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

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

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного, тому для найбільш ефективних результатів кредитна спілка практикує їх комплексне застосування.

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

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог НБУ до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №7, поопераційно, щоденно та щомісячно.

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Освоєні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

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

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

II. Основні засоби

Класифікація	Сроки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Наданий за рік	Вибудо за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		олерж
		первісна (періодична) вартість	зносе		первісна (періодична) вартість	знос			первісної вартості	звосу	первісна вартість	зносе	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Земельні ділянки													
Спеціальна майна													
Інша споруда та майна	25												
Інша майна	5-10	23									23	20	
Нематеріальні засоби	10-15												
Інше майна	4-6												
Основні засоби	6												
Інше майна													
Інше майна													
Інше майна													
Інше майна		23									23	20	

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

Вартість оформлених у заставу основних засобів

18

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

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

Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Кредитна спілка має дебіторську заборгованість з фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2020 року в сумі 1127 тис.грн., сформований резерв покриття втрат від неповернених кредитів 136 тис.грн. Разом 1263 тис.грн.

Інші необоротні активи (рядок 1090).

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1140,1155)

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	1363
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	-
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	65
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
Сума заборгованості позичальників за зержипом та іншими судовими витратами	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	559
Разом	1987

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Найменування актива	На кінець року за справедливою вартістю
Залишок коштів за депозитних рахунках в банках	-
Залишок коштів за депозитних рахунках в ОКС	-
Разом	-

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На кінець року
1	3
Готівка	10
Поточний рахунок у банку	41
Грошові кошти в дорозі	
Еквіваленти грошових коштів	
Разом	51

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

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу.

Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Резервний капітал (рядок 1415)

Кредитна спілка формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерелом формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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

Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

Кредитна спілка не має довгострокових зобов'язань.

Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

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

Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Станом на 31.12.2020 р. у звітності відображено нараховану заробітну плату за грудень, яка буде виплачена в січні 2021 р.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка не формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Забезпечення на майбутню відсутність професійним	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на анюанання зобов'язань щодо об'єктивних контрактів	-	-	-	-	-
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до звітності у звітному році	-	-	-	-	-
Разом	-	-	-	-	-

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2020 (тис грн.)
Внески членів на дебіторські паї/ові внески за амортизованою вартістю	-
Добровільні внески членів в додатковий капітал	-
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	-
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	-
Інші поточна кредиторська зобов'язаність	1
РАЗОМ	1

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

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інші операційні доходи наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Нараховані проценти за кредитами	446

Інші процентні доходи	-
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	42
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	-
Інші непроцентні доходи	-
Разом операційні доходи	488

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

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Адміністративні витрати	
Матеріальні витрати	
Витрати на виплати працівникам	144
Витрати на амортизацію	
Інші адміністративні витрати – відрахування на соціальні заходи	51
Інші адміністративні витрати	257
Разом Адміністративні витрати	452
Інші операційні витрати	
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	
Витрати на оренду ,послуги банку, та інше	-
Витрати на сплату штрафних санкцій	-
Витрати на нарахування резерву сумнівних боргів на нараховані проценти	-
Разом Інші операційні витрати	-
Фінансові витрати	
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	-
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	-
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	-
Разом Фінансові витрати	-
Разом витрати	452

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

Надходження відсотків за виданими кредитами відображено по рядку 3000 і складає 409 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами і складає 26 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Погашення позик	786
Надходження від юридичних осіб	
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	
Внесення додаткових найових внесків	
Внесення зворотніх цільових внесків у додатковий капітал	
Відшкодування судових витрат	
Інше	
Разом інших надходжень	786

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

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

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників 144 тис. грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок 51 тис. грн.

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

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів 26 тис. грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155) 662 тис. грн

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів влезам кредитної спілки. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість укладених договорів	Сума (тис. грн.)
Комерційні кредити	6	542
Кредити, надані на ведення фермерських господарств		
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств		
Кредити, надані на придбання, будівництво,		

ремонт та реконструкцію нерухомого майна		
Споживчі кредити	2	120
Всього надано кредитів	8	662

Інші витрачання (рядок 3350)

Деталізація статті Інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Повернення внесків членам кредитної спілки	778
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	-
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	-
Сплата процентів по фінансових зобов'язаннях юридичним особам	-
Сплата судового збору	-
Виплата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки	-
Інше	
Разом інших витрачань	778

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

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

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами кредитної спілки внески до обов'язкового та додаткового пайового капіталу. В рядку 4275 відображаються внески, повернені особам, які припинили членство в кредитній спілці, або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5:

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

По графі 6:

В рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішеннями органів управління, зокрема, за рішенням спостережної ради.

В рядку 4240 відображаються внески членів в додатковий капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень 669 тис. грн.

В рядку 4290 відображається використання резервного капіталу на покриття збитків у порядку, визначеному загальними зборами кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства за рішенням спостережної ради кредитної спілки.

По графі 7

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

В рядку 4210 відображено відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Пов'язані особи

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

Пов'язаними особами є:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Частка в пайовому капіталі
Логойда Ігор Валентинович	Голова правління	-
Трухова Ірина Васильовна	Головний бухгалтер	-
Трухов Олег Васильович	Голова спостережної ради	9%

Посадові особи КС, що здійснюють від імені КС юридичні дії, спрямовані на її встановлення, зміну або припинення правовідносин та члени наглядової ради:

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал	Група інших пов'язаних сторін
Виплати працівникам	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1315 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-
в тому числі внески вклади "До запитання" на кінець періоду	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-
Отримання послуг	-	-
Оренда	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-

Управління ризиками

Таблиця 1. Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти				
Фінансові інвестиції	-	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки	-	-	291	371
Разом грошовий потік			291	351
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців

22

Внески (вклади) на депозитні рахунки				
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки				
Зобов'язання перед юридичними особами				
Усього потенційних майбутніх виплат				
Нормативи ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2020 р.				
4.1.1. Миттєва ліквідність				
Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та на поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання. Нормативне значення складає не менше ніж 10-12%. Фактичне значення складає 0%, так як депозити відсутні				
4.2.1. Короткострокова ліквідність				
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року. Початковим терміном погашення вважається строк, на який укладався відповідний договір до внесення будь-яких змін та доповнень до нього. Нормативне значення складає не менше ніж 100%, Короткострокові зобов'язання відсутні				

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація, що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфеля з врахуванням сформованого резерву покриття втрат від неповерених позичок на 31.12.2020 року складає 136.2 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а також активно використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки, так і інші особи, за умов відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року кредитна спілка має 1875 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок із позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року кредитна спілка має прострочених кредитів на суму 92 тис. грн., більше 365 днів
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка не має на балансі майно, отримане внаслідок роботи по поверненню заборгованості на . В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно у зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання
Розрахунок нормативів якості активів	

<p>3.1.1. Проблемні кредити до власних коштів (регулятивного капіталу)</p>	<p>Загальна сума заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами не має перевищувати 100 відсотків від суми регулятивного капіталу (власних коштів). Фактичне значення нормативу 11,4%.</p>
<p>3.1.2. Проблемні кредити до кредитів</p>	<p>Відношення загальної суми заборгованості за простроченими, неповерненими, безнадійними та продовженими (продлонгованими) кредитами, не покриті сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, до загальної суми заборгованості за наданими кредитами для кредитних спілок, окрім об'єднаних кредитних спілок. Нормативне значення цього нормативу не більше, ніж 10% в залежності від групи регулювання. Фактичне значення нормативу 0,89%.</p>

Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2018 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Наявність судових позовів.

Станом на 31.12.2018 року та після звітної дати КС Придніпров'я виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по позовним заявам, щодо яких існує значний ступінь невизначеності, що розкриті в примітках до фінансової звітності. Кредитна спілка оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи.

Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 20 лютого 2020 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Голова Правління

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]
 Голова І.В.
[Handwritten signature]
 Грухова І.В.



Прощуровано, пронумеровано та скріплено

відбитком печатки 24 друкушія

Директор ТОВ АП "Бліскор"

Кушнір І.В.



2021



ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами перевірки звітних даних
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Керівництву КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я»
 Національному Банку України

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КРЕДИТНУ СПІЛКУ

ЄДРПОУ:	26138247
Назва:	КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІПРОВ'Я" (КС "ПРИДНІПРОВ'Я")
Організаційна форма:	Кредитна спілка
Адреса:	49005, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА область, місто ДНІПРО, вулиця АКАДЕМІКА ЧЕКМАРЬОВА, будинок 2
Дата реєстрації:	01.02.2002 (19 років 7 місяців) Номер запису: 12241200000000910
Уповноважені особи:	Логойда Ігор Валентинович - Голова правління
Засновники:	Полішко Костянтин Гаррійович Щербак Ірина Станіславівна Жолудь Руслан Вікторович Михайлін Євгеній Володимирович Козлов Сергій Миколайович Брюханов Михайло Олексійович Сидоренко Олександр Іванович Крещук Клавдія Василівна Дуванова Світлана Станіславівна Ковальова Ірина Миколаївна Півень Ганна Василівна Суровцева Олена Вікторівна Петроченкова Валентина Василівна Наминас Олександр Володимирович Трухов Олег Васильович Коваль Олексій Олександрович Кузенкова Надія Іванівна Делій Юрій Олексійович Сидоренко Олег Петрович Максименко Володимир Степанович Голик Олександр Анатолійович Саєнко Олександр Володимирович Кононихіна Зоя Андріївна

	Куденко Тетяна Владиславівна
	Антонова Валентина Михайлівна
	Логойда Ігор Валентинович
	Пальоха Іван Миколайович
	Діденко Лідія Михайлівна
	Литвинов Геннадій Миколайович
	Богданова Яна Володимирівна
	Білицька Наталія Іванівна
	Бондарєва Наталія Валеріївна
	Личов Юрій Геннадійович
	Горбенко Микола Олександрович
	Клименко Віра Іванівна
	Пономаренко Володимир Володимирович
	Кійко Віталій Олександрович
	Рахлін Борис Михайлович
	Білан Людмила Миколаївна
	Ласточкин Геннадій Вікторович
	Павленко Людмила Миколаївна
	Мірошніченко Віктор Миколайович
	Бовбас Лариса Іванівна
	Говоруха Вадим Дмитрович
	Наймушина Надія Федорівна
	Майбродський Ігор Петрович
	Трофимова Тетяна Григорівна
	Крутоус Надія Григорівна
	Морозов Владислав Геннадійович
	Трухова Ірина Василівна
	Задорожня Ірина Вікторівна
	Мазур Володимир Васильович
	Коваль Євген Олександрович
	Харламов Віталій Володимирович
	Лобода Олександр Вікторович
	Хоменко Алла Володимирівна
	Пліска Тетяна Олександрівна
	Наминас Вікторія Владиславівна
	Рубанова Лідія Іванівна
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування
	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Основа виконання завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Інформ

Цей звіт
складено
здійсно
Міністер
СПІЛК

Застав

Звітні д
подання
державн
юстиції

Відпові

Управлі
компані
визнача
викривл

Ті, кого
Звітних

Відповід
посадов
що бул

Склад з

Аудитор

Висново
діяльнос
складан
здійсно
Міністер

1. звіт

2. звіт

3. звіт

4. звіт

непо

5. звіт

6. звіт

7. звіт

8. звіт

кред

9. звіт

10. з

ризик

Відпові

Ми вик
(перегля

Ми є нез
міжнарод

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668, наведеної у звітних даних фінансової компанії КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я» за 2020 рік.

Застосовні критерії

Звітні дані фінансової компанії було складено управлінським персоналом відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ несе відповідальність за складання і подання Звітних даних фінансової компанії відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних фінансової установи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Склад звітних даних фінансової установи КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»

Аудитором перевірені річні звітні дані КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я» за 2020 рік у складі:

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Кредитної спілки, в перевірених річних звітних даних фінансової установи за 2020 рік, визначених «Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у» від 25.12.2003 р. № 177 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.01.2004 р. за № 69/8668, а саме:

1. звітних даних про фінансову діяльність кредитної спілки за 2020 рік (додаток 2);
2. звітних даних про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2020 рік (додаток 3);
3. звітних даних про доходи та витрати кредитної спілки за 2020 рік (додаток 4);
4. звітних даних про розрахунок необхідної суми резерву забезпечення покриття втрачених неповернутих кредитів за 2017 рік (додаток 5);
5. звітних даних про кредитну діяльність кредитної спілки за 2020 рік (додаток 6);
6. звітних даних про залучені кошти від юридичних осіб за 2020 рік (додаток 7);
7. звітних даних про діяльність відокремлених підрозділів за 2020 рік (додаток 8);
8. звітних даних щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки за 2020 рік (додаток 9);
9. звітні дані про залишки зобов'язань за кредитами виданими кредитними спілками
10. звітні дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами (додаток 12).

Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Радом міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні.

суб'єкті

III;
дитом чи

нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних фінансової установи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосованих законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано опитується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації звітних даних фінансової компанії.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової установи КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я». На нашу думку, Звітні дані КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я» за 2020 рік складені у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог діючого законодавства.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ПРИДНІПРОВ'Я» була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2020 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт від 15.04.2021 р.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВ Аудиторська фірма «Блискор»

Код за ЄДРНОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

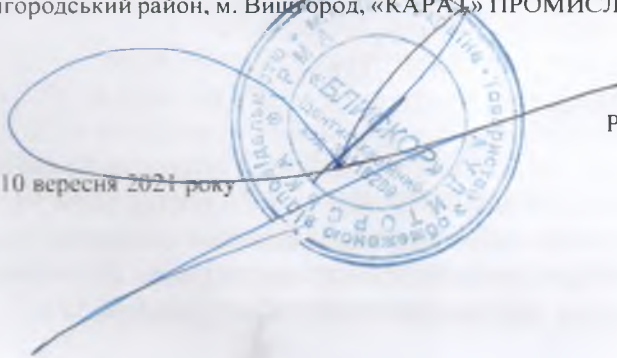
Директор аудиторської фірми: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

Адреса: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Р. С. Кушнір

Дата складання аудиторського звіту: 10 вересня 2021 року



Дані про фінансову діяльність кредитної спілки

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

1. Кредитна діяльність	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період, нараховано %	Сплачено за звітний період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду	Кількість членів кредитної спілки
1	2	3	4	5	6	7
1.1. Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, усього (р. 011 + р. 012 + р. 013)	010	148763482	66200000	78600372	136363110	X
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення до 3 місяців	011	-	-	-	-	X
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення від 3 до 12 місяців	012	17603364	37100000	44670100	10033264	X
Кредити, надані членам кредитної спілки, з терміном погашення понад 12 місяців	013	131160118	29100000	33930272	126329846	X
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами членам кредитної спілки	020	2534613	44668445	40714642	6488416	X
1.2. Сума кредитів, наданих кредитним спілкам	030	-	-	-	-	X
Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами кредитним спілкам	040	-	-	-	-	X
1.3. Заборгованість за безнадійними кредитами	050	-	-	-	-	X
2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
2.1. Сума фінансових інвестицій, усього (р. 061 + р. 062 + р. 063 + 065 + 066)	060	-	-	-	-	X
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках	061	-	-	-	-	X
Внески (вклади) на депозитні рахунки в об'єднанні кредитній спілці	062	-	-	-	-	X
Внески до капіталу об'єднаної кредитної спілки	063	-	-	-	-	X
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	064	-	-	-	-	X
Державні цінні папери	065	-	-	-	-	X
До капіталу Бюро кредитних історій	066	-	-	-	-	X
2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій	070	-	-	-	-	X
3. Рух капіталу кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
3.1. Пайовий капітал, усього (р. 081 + р. 082)	080	81685976	66863400	77879700	70669676	X
Обов'язкові пайові внески	081	453900	3400	3400	453900	X
Додаткові пайові внески	082	81232076	66860000	77876300	70215776	X
Кількість членів кредитної спілки, які мають додаткові пайові внески	083	125	-	2	123	X
3.2. Резервний капітал, усього (р. 091 + р. 092 + р. 093)	090	5885052	308506	-	6193558	X
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків	091	459000	3400	-	462400	X
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу	092	5426052	305106	-	5731158	X
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	093	-	-	-	-	X
3.3. Додатковий капітал, усього (р. 101 + р. 102 + р. 103 + р. 104)	100	540000	-	-	540000	X
Додатковий капітал, сформований за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки	101	-	-	-	-	X
Безоплатно отримане майно і необоротні активи	102	540000	-	-	540000	X

Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	103	-	-	-	-	-
Обов'язкові цільові внески в додатковий капітал	104	-	-	-	-	X
3.4 Нерозподілений прибуток (непокриті збитки), у тому числі розподілений (погашені збитки)	110	98374369	2762745	-	101137114	X
Покриття збитків за рахунок капіталу	111	X	X	-	X	X
Дохід, розподілений на формування резервного капіталу	112	X	X	-	X	X
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на додаткові пайові внески	113	X	X	-	X	X
Дохід, розподілений на розподіл плати (процентів) на обов'язкові пайові внески	114	X	X	-	X	X
4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної спілки	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду	
4.1. Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, усього (р. 121 + р. 122 + р. 123 + р. 124 + р. 125)	120	-	-	-	-	X
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на вимогу	121	-	-	-	-	X
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк до 3 місяців	122	-	-	-	-	X
Внесок (вклад) на депозитний рахунок на строк від 3 до 12 місяців	123	-	-	-	-	X
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення більше року	124	-	-	-	-	X
Довгостроковий внесок (вклад) на депозитний рахунок (> 12 міс.) зі строком погашення протягом року	125	-	-	-	-	X
Вклад на блокований рахунок членів кредитної спілки	130	-	-	-	-	X
4.2. Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними особами, за якими нараховуються проценти, усього (р. 141 + р. 142 + р. 143)	140	-	-	-	-	X
Поточні зобов'язання, усього (р. 1411 + р. 1412 + р. 1413 + р. 1414)	141	-	-	-	-	X
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від кредитних спілок	1411	-	-	-	-	X
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1412	-	-	-	-	X
Поточні зобов'язання: кредити, отримані від банків	1413	-	-	-	-	X
Інші поточні зобов'язання	1414	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року, усього (р. 1421 + р. 1422 + р. 1423 + р. 1424)	142	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок	1421	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від кредитних спілок	1422	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1423	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення більше року: інші зобов'язання	1424	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року, усього (р. 1431 + р. 1432 + р. 1433 + р. 1434)	143	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від кредитних спілок	1431	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від об'єднаної кредитної спілки	1432	-	-	-	-	X

Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: кредити, отримані від банків	1433	-	-	-	-	X
Довгострокові зобов'язання зі строком погашення протягом року: інші довгострокові зобов'язання	1434	-	-	-	-	X
4.3. Розрахунки за нарахованими процентами за користування залученими коштами, усього (р. 151 + р. 152 + р. 153 + р. 154)	150	-	-	-	-	X
Розрахунки за процентами, нарахованими на внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	151	-	-	-	-	X
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	-	-	-	-	X
Розрахунки за процентами, нарахованими на обов'язкові пайові внески	153	-	-	-	-	X
Розрахунки за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески	154	-	-	-	-	X
5. 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	
5.1. Загальна сума джерел цільового фінансування та цільових надходжень, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів, усього (р. 161 + р. 162 + р. 163 + р. 164 + р. 165)	160	-	-	-	-	X
Благодійні внески членів кредитної спілки до благодійного фонду	161	-	-	-	-	X
Цільове фінансування з бюджетних та позабюджетних фондів	162	-	-	-	-	X
Інше цільове фінансування та інші цільові надходження	163	-	-	-	-	X
Забезпечення майбутніх витрат і платежів	164	-	-	-	-	X
Дооцінка активів	165	-	-	-	-	X
1. Кількість членів кредитної спілки на кінець звітного періоду		X	X	X	X	266
2. Кількість членів кредитної спілки, які мають внески (вклади) на депозитних рахунках на кінець звітного періоду		X	X	X	X	-
3. Кількість членів кредитної спілки, які мають заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду		X	X	X	X	28

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»

(назва кредитної спілки)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. ПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Кредити, надані членам кредитної спілки та кредитним спілкам	010	148763482	136363110
Заборгованість за простроченими кредитами, наданими членам кредитної спілки та кредитним спілкам	020	7880203	49552698
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	021	13625826	13625826
Фінансові інвестиції	030	-	-
Грошові кошти на депозитних рахунках у банківських установах на строк, що не перевищує одного року	040	-	-
Внески (вклади) на депозитні рахунки до об'єднаної кредитної спілки на строк, що не перевищує одного року	041	-	-
Державні цінні папери	050	-	-
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	051	-	-
Інші продуктивні активи, у тому числі	060	-	-
Кошти до спільних фінансових фондів асоціації	061	-	-
Усього за розділом I (р. 010 + р. 021 + р. 030 + р. 060)	070	135137656	122737284
II. НЕПРОДУКТИВНІ АКТИВИ			
Готівкові грошові кошти	081	611212	994306
Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах	082	2753066	4099615
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	090	311631	311631
Заборгованість за нарахованими, але несплаченими процентами	100	2534613	6488416
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	110	-	-
Заборгованість за безнадійними кредитами	120	-	-
Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	130	-	-
Інші непродуктивні активи	140	45909249	45926453
Резерв сумнівних боргів	141	-	-
Усього за розділом II (р. 081 + р. 082 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120 + р. 130 + р. 140)	150	52119771	57820421
Активи, всього (р. 070 + р. 150)	160	187257427	180557705
ПАСИВ			
I. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	170	-	-
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	-	-
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	549828	1921648
Інші зобов'язання, на які не нараховуються проценти, у тому числі:	230	222202	95709
нараховані, але не сплачені проценти за зобов'язаннями	231	-	-
Доходи майбутніх періодів	240	-	-
Сума зобов'язань, на які не нараховуються проценти, разом (р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	772030	2017357
Усього за розділом I (р. 190 + р. 250)	260	772030	2017357
II. КАПІТАЛ ТА ЦІЛЬОВЕ ФІНАНСУВАННЯ			
Пайовий капітал	270	81685976	70669676
Резервний капітал	280	5885052	6193558
Додатковий капітал	290	540000	540000
Нерозподілений дохід (непокритий збиток)	300	98374369	101137114

Капітал, усього (р. 270 + р. 280 + р. 290 + р. 300)	310	186485397	178540348
Цільове фінансування, забезпечення майбутніх витрат і платежів, дооцінка активів	320	-	-
Усього за розділом II (р. 310 + р. 320)	330	186485397	178540348
Пасиви, усього (р. 260 + р. 330)	340	187257427	180557705
Гарантії та забезпечення надані	350	-	-

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ

(підпис)

(прізвище, ініціали)

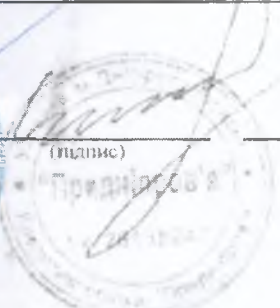
Дані про доходи та витрати кредитної спілки

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	За звітний період
1. Визначення доходу	2	3
Нараховані проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	010	44668445
Нараховані проценти за кредитами, наданими кредитним спілкам	020	-
Нараховані доходи від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	030	-
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці	040	-
Нараховані доходи від участі в капіталі кооперативного банку	050	-
Нарахована 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 отриманих процентних доходів (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080)	090	44668445
Нараховані штрафи, пені	100	4 225 520
Інші непроцентні доходи	110	-
Зменшення резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, що відносяться до інших непроцентних доходів	111	-
Доходи від операційних курсових різниць, що відносяться до інших непроцентних доходів	112	-
УСЬОГО ДОХОДІВ (р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	48893965
2. Визначення витрат		
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	130	-
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від кредитних спілок	140	-
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від об'єднаної кредитної спілки	150	-
Нараховані проценти за кредитами, отриманими від банків та за іншими зобов'язаннями перед юридичними особами	160	-
Нарахована плата (проценти) на додаткові пайові внески	170	-
Витрати, пов'язані із залученням коштів	180	-
Витрати на страхування кредитів та внесків (вкладів), членів кредитної спілки на депозитних рахунках	190	-
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	200	19549729
Інші операційні витрати у тому числі	210	25616188
Витрати на благодійну діяльність, що відносяться до інших операційних витрат	211	-
Витрати від операційних курсових різниць, що відносяться до інших операційних витрат	212	-
Витрати на формування спільних фінансових фондів асоціацій	220	-
Витрати на формування резерву сумнівних боргів	230	-
Інші витрати	240	-
Загальна сума операційних витрат (р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240)	250	45165917
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок	260	-
Витрати на формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок кредитними спілками	270	-
Усього витрат (р. 180 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	45165917
3. Визначення результату		
Фінансовий результат (р. 120 - р. 280)	290	3728048
Податок на прибуток нарахований	300	660197
Формування резервного капіталу	310	305106
Нерозподілений дохід (збиток) (р. 290 - р. 300 - р. 310)	320	2762745

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Дані для розрахунку необхідної суми резерву забезпечення покриття
витрат від неповернених позичок

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

№ з/п	Показник	Сума-кількість	Рівень просторення кредитного договору
1	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	86810412	1
2	Кількість прострочених договорів кредиту	14	1
3	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахуванням коефіцієнта покриття боргу на кінець звітного періоду	130216	1
4	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	39964678	2
5	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	3651823	2
6	Кількість прострочених договорів кредиту	4	2
7	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахування коефіцієнта покриття боргу на початок звітного періоду	3651823	2
8	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахуванням коефіцієнта покриття боргу на кінець звітного періоду	3651823	2
9	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	428788	5
10	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	1047131	5
11	Кількість прострочених договорів кредиту	1	5
12	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахування коефіцієнта покриття боргу на початок звітного періоду	732992	5
13	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахуванням коефіцієнта покриття боргу на кінець звітного періоду	1033143	5
14	Залишок зобов'язань за тілом кредиту	9159232	6
15	Залишок зобов'язань за нарахованими процентами	1789462	6
16	Кількість прострочених договорів кредиту	6	6
17	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахування коефіцієнта покриття боргу на початок звітного періоду	9159232	6
18	Необхідна сума резерву забезпечення покриття витрат з урахуванням коефіцієнта покриття боргу на кінець звітного періоду	10948694	6

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ініціали)

Звіт дані про кредитну зальність кредитної спілки

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(найменування кредитної спілки)

Код рядка	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду				Пролонговані кредити		Простроченість більше 90 календарних днів		Списано за звітний період		Резерв на кредитні зобов'язання
	кількість, од.	сума	кількість, од.	сума	серйозно-важена процентна ставка, %	кількість, од.	сума	кількість, од.	сума	кількість, од.	сума	кількість, од.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Сума кредитів, усього	010	8	66200000	28	136063110	34,69	1	3472873	8	6249294			
Класичні кредити	011	6	54200000	21	121952073	21,69	1	5372873	1	4722227			
Кредити, надані на ведення фермерських господарств	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Спеціальні кредити, усього	015	2	12000000	7	14410137	37,93	-	-	-	4527067			
Спеціальні кредити на придбання автотранспорту	0151	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Спеціальні кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	0152	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Спеціальні кредити на інші потреби	0153	2	12000000	7	14410137	37,93	-	-	-	4527067			

Відповідає за особа



ЛОГОЙДА П.О.Р.ВАЛЕНТИНОВИЧ
(підписати прізвище)

00

Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

Мета залучення		Від кредитних сплук		Від об'єднаної кредитної спілки		Від банків		Від інших юридичних осіб	
		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
Сума коштів, залучених з метою надання кредитів членам кредитної спілки	010								
Сума коштів, залучених з метою підтримання ліквідності	020								
Сума коштів, залучених з метою придбання, ремонту, модернізації та реконструкції офісного приміщення	030								
Сума коштів, залучених з метою придбання програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, пов'язаного з наданням фінансових послуг	040								
Сума коштів, залучених від юридичних осіб	050								

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(ініціали, прізвище)

Дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки

станом на 01.01.2021 року
(звітний період)

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

№ з/п	Показник	Сума залишків кредитів, наданих членам кредитної спілки на початок звітного періоду	Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки	Сума сплатених (повернутих) кредитів, наданих членам кредитної спілки	Сума залишків кредитів, наданих членам кредитної спілки на кінець звітного періоду	Найменування відокремленого підрозділу кредитної спілки	Місце знаходження кредитної спілки відокремленого підрозділу кредитної спілки	Умовний порядковий номер відокремленого підрозділу кредитної спілки	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									

*Для показника "Кредити, надані членам кредитної спілки, які здійснювалися за місцезнаходженням кредитної спілки" та "Внески (вклад) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, які здійснювалися за місцезнаходженням кредитної спілки" у разі, якщо відокремлений підрозділ користується поточним рахунком/внесковим рахунком/рахунком заощаджень в інших випадках не заповнюється. Для решти показників відокремлений підрозділ користується поточним рахунком/внесковим рахунком/рахунком заощаджень в інших випадках не заповнюється. Для решти показників у всіх інших випадках - "ні".

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ім'я)

Дані щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (аккладами)
членів кредитної спілки на депозитні рахунки

станом на 01.01.2021 року

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

№ з/п	Показник	Сума	Кількість	Середньозважена процентна ставка
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



ЛОГОЙДА ІГОР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ім'я, по-батькові)

Дані про окремі зобов'язання за кредитами, виданими кредитними спілками

станом на 01.01.2021 року
(звітний період)

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

№ з/п	Показники	Сума залишків зобов'язань	Сума залишків зобов'язань за нарахованими процентами за кредитними договорами	Фактично сформована сума резерву забезпечення	Кількість кредитних договорів	Умовний поряток за номером кредитної спілки
1	2	3	4	5	6	7
1	Прострочені понад 30 днів кредитні договори десяти членів кредитної спілки	9249274	-	-	1	87,327,340,000
2	Прострочені кредитні договори десяти членів кредитної спілки	5572873	-	-	1	200,318,100,000
3	Зобов'язання за договорами кредиту десяти членів кредитної спілки	94462759	-	-	10	200,318,100,000

Відповідальна особа



БОГОЙДА ПІТЕР ВАЛЕНТИНОВИЧ
(прізвище, ім'я, по-батькові)

Дані про дотримання кредитного співото фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами

станом на 01.01.2021 року
(звітний період)

КРЕДИТНА СПІЛКА «ПРИДНІПРОВ'Я»
(назва кредитної спілки)

№ з/п	Показники	Сума, кількість, відсоток	Показник виконання нормативу (1-так, 2-ні)	Примітка
1	2	3	4	5
1	Фактичне значення нормативу фінансової стійкості К1	8 850,21	1	-
2	Відхилення нормативу фінансової стійкості К1	8 840,21	-	-
3	Фактичне значення нормативу достатності капіталу К2	60,36	1	-
4	Відхилення нормативу достатності капіталу К2	53,36	-	-
5	Основний капітал	108 984 769	-	-
6	Пайовий капітал	70 669 676	-	-
7	Резервний капітал	6 193 558	-	-
8	Додатковий капітал	540 000	-	-
9	Цільові внески	-	-	-
10	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	101 137 114	-	-
11	Додатковий пайовий членський внесок	70 215 776	-	-
12	Балансова вартість всіх активів	180 557 705	-	-
13	РЗПВ, фактично сформований на кінець року, що попередній перед звітним	13 625 826	-	-
14	РЗПВ, фактично сформований на кінець року, що передую попередньому перед звітним	13 625 826	-	-
15	Розрахунковий буфер запасу капіталу	5 417 631	-	-
16	Фактичне значення нормативу Б	53,36	1	-
17	Буфер запасу (Б1)	0,1	-	-
18	Кількість адміністративно-територіальних одиниць	1	-	-
19	Визначений відсоток за кожну окрему адміністративно-територіальну одиницю	0,1	-	-
20	Розрахунковий запас ліквідності К3	3 510 788	1	-
21	Відхилення нормативу запасу ліквідності К3	1 583 133	-	-
22	Готівкові кошти в касі	994 306	-	-
23	Грошові кошти на поточних і депозитних рахунках	4 090 615	-	-
24	Залишок додаткових пайових внесків члена	70 215 776	-	-
25	Найбільший за розміром кредит	4 850 000	-	-
26	Максимальний кредит в звітному кварталі	8 550 000	-	-

15

27	Необоротні активи	57 820 421		
28	Пройняті активи	3 493 921		

Відповідає особа

[Handwritten signature]




ЛОГОЙДА ІГОР ПАВЛІТІЙОВИЧ
(прізвище, ім'я, по-батькові)

Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом

станом на 01 01 2021 року
(звітний період)

КРЕДИТНА СПІЛКА "ПРИДНІПРОВ'Я"
(найменування установи)

№ з/п	Позачинник	Сума в національній валюті (гривенний еквівалент)	Кількість	Станова фінансова операція (як підтвердило фінансовому моніторингу)	Код банківської установи в ЄДР
1	2	3	4	5	6
1					

Відповідальна особа



(Підпис, печатка)

Корнійчук Д.В.