

Підприємство

Кредитна спілка "АЖІО"
(найменування)Дата (рік, число, місяць)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	1	1
21482339		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2020 р.

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		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	47	42
у тому числі:	2121		
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(28)	(42)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(32)	(2)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:		0	0
прибуток	2190		
збиток	2195	(13)	(2)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		1
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:		0	0
прибуток	2290		
збиток	2295	(13)	(1)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:		0	0
прибуток	2350		
збиток	2355	(13)	(1)

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	-13	-1

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	21	19
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	4
Амортизація	2515	2	1
Інші операційні витрати	2520	32	20
Разом	2550	60	44

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

Боголюбова І. Д.

Головний бухгалтер

Спітковська А. Л.

Код області *	80
Код району *	391
КОАТУУ *	8039100000
КВЕД *	64.92
КВЕД *	64.92

*Поля додані розробником програмного забезпечення.

Підприємство

Кредитна спілка "АЖІО"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	1	1
21482339		

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		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
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		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		34
Інші надходження	3095	150	129
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(15)	(20)
Праці	3105	(17)	(16)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5)	(4)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	(4)
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	()	()
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	()	()
Інші витрачання	3190	(112)	(108)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3	11
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		1
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	()	(20)
необоротних активів	3260	(2)	(1)
Виплати 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	-2	-20

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1	2
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
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	1	2
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-4	-7
Залишок коштів на початок року	3405	14	21
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	10	14

Керівник

Боголюбова І. Д.

Головний бухгалтер

Спітківська А. Л.

Додаткові поля*

Код області	80
Код району	391
КОАТУУ	8039100000

*Додаткові поля додані розробником програмного забезпечення

Звіт про власний капітал
за рік 2020 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4			11	17			32
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	4			11	17			32
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-13			-13
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240				1				1
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295				1	-13			-12
Залишок на кінець року	4300	4			12	4			20

Керівник

Боголюбова І. Д.

Головний бухгалтер

Спітковська А. Л.

**Примітки до фінансової звітності кредитної спілки «АЖІО» (далі – КС «АЖІО»)
за 2020 рік**

**Примітка 1. Інформація про КС «АЖІО»
Основні відомості про КС «АЖІО»**

Основні відомості про КС «АЖІО»	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	21482339
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92
Територія за КОАТУУ	8039100000
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Чорновола, буд. 25, оф. 49
Дата внесення змін до установчих документів	19.06.2017 р.
Дата державної реєстрації	29.04.1993р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	22.07.2004р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових Установ	14100670
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи КС № 415
Кількість відокремлених підрозділів	0
Ліцензія на провадження діяльності із “НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ”	початок дії ліцензії 13.04.2017, строк дії ліцензії - безстроковий, тип ліцензії - дійсна
Кількість працівників станом на 30.06.2020	3
Голова Правління	Боголюбова Ірина Дмитрівна
Головний бухгалтер	Спітковська Алевтина Леонідівна
Банківські реквізити :	
№ р/р UA39325365000002650601728120 МФО 325365 в ПАТ «Кредобанк»	

Назва вищого органу управління

Вищим органом управління кредитної спілки є Загальні збори.

Найменування материнської компанії

КС «АЖІО» є самостійним суб'єктом.

Види діяльності КС «АЖІО»

Відповідно до свого Статуту КС «АЖІО» 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 безготівковій формі. Розмір кредиту, наданому одному члену КС «АЖІО» не може перевищувати 20 відсотків від капіталу КС «АЖІО»;
- залучає на договірних умовах внески(вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій та і в безготівковій формі. Зобов'язання КС «АЖІО» перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань КС «АЖІО»;
- виступає поручителем виконання членом КС «АЖІО» зобов'язань перед третіми особами;
- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладками громадян, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких установлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити інших кредитних спілок, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам , якщо інше

не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу КС «АЖІО» на момент залучення;

- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Відповідно до Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” державне регулювання кредитних спілок здійснюється Національним банком України.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності КС «АЖІО» через відокремлені підрозділи

КС «АЖІО» не проводить діяльності через відокремлені підрозділи.

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності

2.1 Загальна інформація

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

Фінансова звітність КС «АЖІО» за 2020 рік – це фінансова звітність складена за МСФЗ у повному складі.

Відповідно до МСБО 1, КС «АЖІО» розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року та 31.12.2020 року;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 та за 2020 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2019 та за 2020 роки;
- звіти про власний капітал за 2019 та за 2020 роки;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення

2.2. Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок,

який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

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

2.3.Нові положення МСФЗ та дострокове застосування

Протягом 2019-2020 років Міжнародні стандарти фінансової звітності на сайті Міністерства фінансів регулярно оновлювались. Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Скорочений опис оновлень	Дата останнього оновлення	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Нова вимога, щодо визнання активу у формі права використання та зобов'язання з оренди крім короткострокової оренди	01.01.2019р.	Застосовано	Відсутній
МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”	Ключові оновлення стосуються прийнятого МСФЗ 17 “Страхові контракти”	05.08.2020р.	Так	Відсутній
МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”	Більша частина змін пов'язана із заміною посилань на новий МСФЗ 17 “Страхові контракти”, майже повністю оновлений розділ розкриття щодо кредитного ризику	30.09.2020р.	Так	Несуттєвий
МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”	Актуалізовані посилання на МСБО1	16.06.2020р.	Так	Несуттєвий
МСБО 19 Виплати працівникам.	Уточнення термінів, уточнення вимог коли відбувається зміна програми, скорочення або розрахунок, визначення чистого відсотка, тощо.	28.08.2020р.	Так	Відсутній
МСФЗ 16 Оренда	Поступки з оренди, пов'язані з пандемією «сovid-19»	20.10.2020р.	Так	Відсутній
МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”	уточнення, щодо методу оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу та технічні зміни	16.12.2020р.	Так	Відсутній

Нові МСФЗ, поправки до них та інтерпретації прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

	<p>потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року			
Щорічні поправки в	Ефекти оподаткування при визначенні	1 січня	Дозволено	Не застосовано	Вплив

МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	2022 року			поправок не застосовано
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано	Вплив поправок не застосовано

2.4.Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітний період – 2020 рік.

2.5.Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень .

2.6.Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів КС «АЖІО».

У зв'язку з тим, що у Кредитної спілки нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівним 12 місяцям.

2.7.Операційне середовище та безперервність діяльності

Оцінка впливу ситуації, пов'язаної з пандемією та карантинними обмеженнями, спричиненими розповсюдженням коронавірусної інфекції COVID-19.

Карантинні обмеження, обумовлені пандемією COVID-19, які супроводжують більшу частину 2020 року, призвели до погіршення як економічного становища значної частини населення країни, так і обслуговування кредитної заборгованості позичальників кредитних

спілок, що в свою чергу вплинуло на стан взаєморозрахунків членів кредитної спілки з кредитною спілкою.

Правління Кредитної спілки ідентифікує ризики, пов'язані з пандемією COVID-19 та карантинними заходами, управління такими ризиками полягає, зокрема в максимізації безготівкових розрахунків, кредитування позичальників з позитивною кредитною історією з поглибленою оцінкою платоспроможності, пов'язаною з призупиненням діяльності великої кількості підприємств, а також виконанням обов'язків відповідно до Рекомендацій Нацкомфінпослуг щодо провадження діяльності з надання небанківських фінансових послуг в умовах карантину, зокрема:

1. Забезпечено персонал засобами індивідуального протівірусного захисту, зокрема, захисними масками, у тому числі виготовленими самостійно, а також дотримано відповідних санітарних та протиепідемічних заходів.

2. Забезпечено вхідний санітарний контроль:

- не допускається приймання в приміщенні Кредитної спілки більше ніж 1 особу;
- не допускаються в приміщення Кредитної спілки особи без засобів індивідуального захисту (масок), при цьому обов'язок забезпечення масками покладається виключно на відвідувачів;

- не допускається зменшення відстані менше 1,5м між відвідувачами, які очікують дозволу на вхід до приміщень;

- розміщені відповідні оголошення для відвідувачів.

3. Забезпечено приміщення антисептиками для відвідувачів.

4. Забезпечено здійснення вологого прибирання приміщення та дезінфекційних заходів

5. Забороняється допуск до роботи осіб із ознаками гострого респіраторного інфекційного захворювання.

6. Максимально скорочено кількість особистих комунікацій з клієнтами, надаючи консультації та приймаючи документи звичайною або електронною поштою чи через інші електронні канали комунікацій.

7. Організовано дистанційний прийом членів з використанням сучасних каналів віддаленої комунікації (телефон, Skype, Viber, інші месенджери).

Керівництво та органи управління передбачають, що кредитна спілка буде продовжувати здійснювати свою діяльність в доступному для огляду майбутньому і не має наміру та потреби в ліквідації чи припиненні діяльності. Кредитна спілка в повному обсязі та своєчасно виконує свої зобов'язання, значного відтоку коштів не спостерігається, кредитування продовжується у звичайному режимі. Менеджмент кредитної спілки зосереджений на відновленні та збільшенні обсягів кредитування та залучення пайових внесків.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та епідеміологічної ситуації на фінансовий стан кредитних спілок в Україні. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості активів кредитних спілок.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень ліквідних активів та капіталу кредитної спілки, а також надію на поступову стабілізацію епідеміологічної ситуації та української економіки в цілому, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень

В цій фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, крім оцінок, що стосуються застосування МСФЗ 9. 12 березня 2020 року набуло чинності Розпорядження №1840, яким визначено новий підхід до розрахунку та формуванню резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління кредитної спілки вважає новий підхід максимально наближеним до вимог МСФЗ 9, та відповідно змінює оцінку в обліковій політиці з 12 березня 2020 року із перспективним застосуванням, відповідно до вимог МСБО 8.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності

3.1.1. Фінансові активи

Бізнес-модель КС «АЖІО».

КС «АЖІО» здійснює управління фінансовими активами, що утримуються за бізнес-моделлю, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків протягом строку дії фінансового інструмента. При цьому, оцінюється, чи буде реалізовано грошові потоки шляхом одержання договірних грошових потоків за фінансовими активами, а також, інформація про відповідні операції в минулому та очікування щодо таких операцій в майбутньому з метою отримання доказів стосовно досягнення заявленої КС «АЖІО» мети управління фінансовими активами та, зокрема, того, як саме відбувається реалізація грошових потоків.

Кредити, надані членам КС «АЖІО». Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування номінальної процентної ставки КС «АЖІО» оцінює його за справедливою вартістю. Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

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 із застосуванням методу ефективного відсотка та з урахуванням резерву під збитки.

КС «АЖІО» оцінює фінансовий актив за амортизованою собівартістю внаслідок одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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, але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

При цьому, КС «АЖІО» визначила, що зважаючи на відсутність кредитування із застосуванням змінюваної процентної ставки за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, а також враховуючи надання кредитів в національній валюті України на строки, які не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, має бути застосовано судження про те, що:

- часова вартість грошей, яка є складовою процентів, що передбачає компенсацію лише за перебіг часу, не враховується,

- очікувані кредитні збитки від несплачених процентів, враховуються відповідно до вимог п. 6 Розділу VI „Положення про обов’язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок”, затвердженого розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19 вересня 2019 року № 1840, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 27 листопада 2019 року за № 1186/34157 (далі – Розпорядження № 1840) ,

- ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами КС «АЖІО» в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками КС «АЖІО»:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;

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

Резерв під збитки

З дотриманням МСФЗ 9 та керуючись рішеннями спостережної ради КС «АЖІО» визнає резерв під збитки у складі резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок (далі - РЗПВ), що формується КС «АЖІО» з метою покриття очікуваних збитків КС «АЖІО» від неповернення кредитів, включаючи прострочені зобов’язання за нарахованими, але несплаченими процентами, та резерву сумнівних боргів для відповідних груп однорідних фінансових активів.

При цьому, кожен із фінансових інструментів оцінюється із визначенням його стадії знецінення у наступний спосіб:

Стадія 1 – фінансові інструменти, щодо яких:

• не спостерігалось істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або у яких кредитний ризик сам по собі низький на звітну дату;

Стадія 2 – фінансові інструменти, які:

• зазнали істотного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але щодо яких немає об’єктивного підтвердження факту знецінення;

Стадія 3 – фінансові активи, які мають об’єктивні ознаки знецінення на звітну дату.

Резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків

КС «АЖІО» згідно з вимогами МСФЗ формує РЗПВ, як резерв з метою покриття очікуваних кредитних збитків у зв’язку зі знеціненням (зменшенням корисності) активів унаслідок реалізації кредитного ризику. РЗПВ є складовою резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків і належить до резерву за активами.

Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту.

КС «АЖІО» формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі КС «АЖІО».

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

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

не прострочений – якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

під наглядом – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;

перший рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;

другий рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;

третій рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;

четвертий рівень – якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

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

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом визначається відповідно пункту 5 Розділу VI Положення затвердженого Розпорядженням № 1840.

Розмір необхідного РЗПВ КС «АЖІО» визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

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

K – залишок зобов'язань за тілом кредиту;

П – залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I – ймовірність дефолту члена КС «АЖІО»;

Z – коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом КС «АЖІО» своїх зобов'язань за договором кредиту. КС «АЖІО» визначає наступні розміри показника I залежно від визначеного КС «АЖІО» рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: I = 0,15 відсотка;

під наглядом: I = 1 відсоток;

перший рівень: I = 20 відсотків;

другий рівень: I = 50 відсотків;

третій рівень: I = 70 відсотків;

четвертий рівень: I = 100 відсотків.

Наведені вище значення показника I не можуть бути меншими. У разі виникнення вищої ймовірності дефолту члена КС «АЖІО» значення показника I може бути збільшено спостережною радою на підставі рішення кредитного комітету, яке подається на розгляд спостережної ради.

КС «АЖІО» визначає розмір показника Z на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до Додатку до Положення, затвердженого Розпорядженням 1840 (далі – Додаток). Якщо предметом застави є майно, яке не визначено в Додатку, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник Z дорівнює 1.

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

Перерахунок РЗПВ здійснюється КС «АЖІО» щомісяця станом на останній день місяця.

Якщо КС «АЖІО» вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, РЗПВ формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено цим Положенням, на підставі наказу голови правління КС «АЖІО», але не може бути більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

Резерв сумнівних боргів

До іншої поточної дебіторської заборгованості КС «АЖІО» відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З дотриманням вимог

МСФЗ 9 КС «АЖІО» обрано класифікацію дебіторської заборгованості на основі минулого досвіду за ймовірністю її неповернення з групуванням дебіторської заборгованості в залежності від стадії її знецінення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. При цьому, коефіцієнти сумнівності для кожної із груп дебіторської заборгованості затверджуються рішенням спостережної ради КС «АЖІО» за умови, що коефіцієнт сумнівності для дебіторської заборгованості, яка має третю стадію знецінення дорівнює 100%, а величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на поточних банківських рахунках в національній валюті та іноземній валюті, а також, кошти на депозитних рахунках в банках, які характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, КС «АЖІО» припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо КС «АЖІО» передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то КС «АЖІО» припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Фінансові інвестиції

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

3.1.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення.

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 до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому від 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 КС «АЖІО» відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.3. Активи, утримувані для продажу

Необоротні активи класифіковані як утримувані для продажу оцінюються зі їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того яка з цих сум менша. В КС «АЖІО» активи утримувані для продажу відсутні.

3.1.4. Фінансові зобов'язання

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

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки КС «АЖІО» оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Відповідно до МСФЗ 9 КС «АЖІО» класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю довкладання, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами, КС «АЖІО» в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками КС «АЖІО»:

- 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.

3.1.5 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

- КС «АЖІО» 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. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань КС «АЖІО» 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 КС «АЖІО» в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках КС «АЖІО» не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.6. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективного відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. КС «АЖІО» аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати

на сплату відсотків обчислюються 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.

3.1.7. Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки працівникам КС «АЖІО» нараховуються у тому періоді, в якому вони були понесені. У КС «АЖІО» відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.8. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Примітка 3.2. Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1. Капітал КС «АЖІО». Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Закону України „Про кредитні спілки” та вимог законодавства, КС «АЖІО» 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 КС «АЖІО», який може бути повернений за заявою члена КС «АЖІО», відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Додатково КС «АЖІО» оцінює та контролює розмір основного капіталу, який складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків). КС «АЖІО» на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. 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 КС «АЖІО»:

- **Резервний капітал** призначений для відшкодування можливих збитків КС «АЖІО», які не можуть бути покритими за рахунок надходжень поточного року, забезпечення платоспроможності КС «АЖІО» та захисту заощаджень її членів. Рішення про використання капіталу та покриття збитків КС «АЖІО» приймається спостережною радою КС «АЖІО» в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів КС «АЖІО».

- **Додатковий капітал** КС «АЖІО» формується за рахунок цільових внесків членів КС «АЖІО», благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами КС «АЖІО» з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів КС «АЖІО» в додатковий капітал. Відповідно до положення про фінансове управління КС «АЖІО» 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 КС «АЖІО» визначений порядок розподілу доходу:

- Нерозподілений дохід, що залишається у розпорядженні КС «АЖІО» за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами КС «АЖІО», пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів.

Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2. Умовні зобов'язання

Під умовними зобов'язаннями КС «АЖІО» розуміє можливе зобов'язання (якого ще немає), яке залежить від минулих подій та від того чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від КС «АЖІО». Також це може бути існуюче зобов'язання (юридичне або конструктивне), яке не може бути розкрито в звітності, оскільки невідомо, чи буде в майбутньому вибуття ресурсів, або неможливо оцінити суму.

3.2.3. Умовні активи

Під умовними активами КС «АЖІО» розуміє можливий актив (якого фактично ще нема), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від КС «АЖІО».

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін КС «АЖІО» регулюється Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 КС «АЖІО» розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо щодо голови правління, членів спостережної ради, внутрішнього аудитора та членів їх сімей. Щодо пов'язаних сторін розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, наступні операції: придбання та продаж нерухомості та активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу КС «АЖІО» розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску КС «АЖІО» розуміє дату затвердження фінансової звітності спостережною радою. КС «АЖІО» 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.

3.2.6. Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

Відповідно до параграфу 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», КС «АЖІО» розрахувала кумулятивний рівень інфляції за період з 01.10.2018 по 31.12.2020 року та визначила, він становить 19,93%. Керівництво КС «АЖІО» прийняло рішення не перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції в зв'язку з тим, що кумулятивний індекс інфляції за трирічний період не наближається до 100% та не перевищує цей рівень та керівництво КС «АЖІО» не вважає, що купівельна спроможність гривні втрачається настільки швидко, що порівняння сум, отриманих від операцій та інших подій, що мали місце в різні проміжки часу навіть у той самий період, може вводити в оману користувачів фінансової звітності.

3.2.7. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 1 липня 2020 року вступило в дію Розпорядження № 1840. Керівництво КС «АЖІО» оцінило вплив таких змін на діяльність КС «АЖІО» та визначило, що пов'язані з цим вимоги не мають суттєвого впливу на діяльність КС «АЖІО».

3.2.8. Податки на прибуток

Правлінням КС «АЖІО» прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. КС «АЖІО» обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог законодавства та Положення про фінансові послуги, КС «АЖІО» класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання, виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком. Інформація щодо класифікації кредитного портфеля за цільовим призначенням у розрізі наданих кредитів, залишків за кредитами, пролонгованих кредитів та прострочених кредитів 2-4 рівня прострочення, а також інформація про кредити з великим ризиком викладена в наступних таблицях відповідно:

Назва	Надані кредити за 2020 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2020 року			Пролонговані кредити на 31.12.2020 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2020 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2020 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	10	62 400,00	14	38 113,51	36,44	0	0	2	5 500,00	0	0
Комерційні кредити	10	62 400,00	12	32 613,51	40	0	0	0	0	0	0
Споживчі кредити	0	0	2	5 500,00	15,35	0	0	2	5 500,00	0	0

Назва	Надані кредити за 2019 рік		Заборгованість за кредитами на 31.12.2019 року			Пролонговані кредити на 31.12.2019 року		Простроченість більше 3 місяців на 31.12.2019 року		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) на 31.12.2019 року	
	Кількість, од.	сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.	Кількість, од.	Сума, грн.
Усього кредитів у тому числі на	15	106 500,00	15	67 681,84	36,8	0	0	2	10 000,00	0	0
Комерційні кредити	13	95 500,00	11	51 346,95	40	0	0	0	0	0	0
Кредити, надані на ведення	1	8 000,00	1	5 345,34	40	0	0	0	0	0	0

особистих селянських господарств											
Споживчі кредити	1	3 000,00	3	10 989,55	20,3	0	0	2	10 000,00	0	0

Примітка 4 Управління ризиками.

Відповідно до Положення про фінансові послуги КС «АЖІО» ідентифікує кредитний ризик, як основний можливий ризик діяльності КС «АЖІО». Однак, зважаючи на те, що КС «АЖІО» розкриває кредитний портфель (як клас фінансового інструмента) за балансовою вартістю, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику кредитів, що мають бути сплачені протягом 12-ти місяців, відповідно до МСФЗ 7 розкриття цієї інформації не вимагається. Щодо ризику ліквідності, то зобов'язаннями КС «АЖІО», на які відповідно до МСФЗ впливає ризик ліквідності, є зобов'язання КС «АЖІО» перед своїми членами та іншими юридичними особами. Станом на 31.12.2020 року зобов'язань КС «АЖІО» перед іншими юридичними особами немає. При цьому, сума поточних інвестицій на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, грошових коштів та їх еквівалентів КС «АЖІО» в обсязі 55 тис. грн. станом на 31.12.2020 року забезпечує дотримання нормативу запасу ліквідності. Щодо ринкового ризику, то зважаючи на те, що КС «АЖІО» нараховує проценти за ставками встановленими спостережною радою, не здійснює операцій із іноземними валютами та надає послуги виключно членам КС «АЖІО», КС «АЖІО» вважає ринковий ризик несуттєвим.

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

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансовий стан

Примітка 5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати щодо їх придбання та виготовлення. В таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) “Нематеріальні активи” (рядки 1000-1002):

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за 2020 рік	Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2020 рік		Залишок на кінець 2020 року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 01.07.2015 строк експлуатації не обмежений			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Програмне забезпечення	8	3	1	0	0	1	0	0	0	9	4
Разом	8	4	1	0	0	1	0	0	0	9	4

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

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

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

2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

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

II. Основні засоби

Групи основних засобів	строки експлуатації (років)	Залишок на початок року		Надійшло за 2020 рік	Вибуло за 2020 рік		Нараховано амортизації за 2020 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2020 рік		Залишок на кінець 2020 року		у тому числі				ліквідаційна вартість
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної вартості	зносу	первісна вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		Передані у операційну оренду		
													первісна вартість	знос	первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	50																10%
<i>Машини та обладнання</i>	5	9	7				1				9	8					
<i>Транспортні засоби</i>																	10%
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	10																0
<i>Інші основні засоби</i>																	0
<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>																	
<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>																	
Разом		9	7				1				9	8					

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

вартість оформлених у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

У складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

Примітка 5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

У складі довгострокової дебіторської заборгованості відображені внески до Стабілізаційного фонду НАКСУ в сумі 1 тис. грн. та довгострокова частина кредитів, наданих своїм членам в сумі 0 тис. грн. При цьому, зазначені довгострокові кредити не вимагають дисконтування грошових потоків при оцінці очікуваних кредитних збитків, оскільки ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці встановленій у договорі.

Примітка 5.4. Інші необоротні активи (рядок 1090)

У складі інших необоротних активів відображені грошові кошти КС «АЖІО» в сумі 1 тис. грн., до яких обмежено доступ у зв'язку із здійсненням процедури ліквідації ПуАТ «Фідобанк», за вирахуванням фактично сформованого резерву сумнівних боргів на таку заборгованість у сумі 1 тис. грн.

Примітка 5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис. грн.

Найменування показника	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Залишок основної суми за кредитами	63	63	38
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків(резерву покриття втрат від неповернених позичок)	(13)	(10)	(5)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за депозитами в банках	0	0	0
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	28	22	18
Сума фактично сформованого резерву з метою покриття очікуваних кредитних збитків(резерву покриття втрат від неповернених позичок на нараховані проценти)	(6)	(6)	(17)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	0	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за претензіями</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Сума додаткових пайових внесків до ОКС НАКСУ</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дебіторська заборгованість за послуги та судові</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Бюджетна дебіторська заборгованість</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Сума сформованого резерву сумнівних боргів	(0)	(0)	(0)
Разом з урахуванням впливу заокруглень	72	69	35

Примітка 5.6. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

На депозитному рахунку в банку станом на 31.12.2020 року кошти розміщено не було.

На депозитному рахунку в ОКС НАКСУ станом на 31.12.2020 року розміщено грошові кошти на строк, що не перевищує одного року, які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, в сумі 45 тис. грн.

Примітка 5.7. Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Готівка	6	6	5
Поточний рахунок у банку	14	8	5
Разом	20	14	10

Примітка 5.8. Необоротні активи, утримувані для продажу , та групи вибуття (рядок 1200)

КС «АЖІО» не має активів, утримуваних для продажу.

Примітка 5.9. Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

Відповідно до МСБО 32, у якості пайового капіталу КС «АЖІО» визнає обов'язкові пайові внески членів КС «АЖІО». Рух таких внесків відображено у Звіті про власний капітал у графі 3.

Примітка 5.10. Додатковий капітал (рядок 1410)

КС «АЖІО» не обліковує додатковий капітал.

Примітка 5.11. Резервний капітал (рядок 1415)

КС «АЖІО» формує резервний капітал відповідно до Положення про фінансове управління. Джерела формування резервного капіталу передбачені Статутом та Положенням про фінансове управління. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6.

Примітка 5.12. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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

Примітка 5.13. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

КС «АЖІО» не має довгострокових зобов'язань.

Примітка 5.14. Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

КС «АЖІО» не формує довгострокових забезпечень.

Примітка 5.15. Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

Станом на 31.12.2020 року КС «АЖІО» не має поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Примітка 5.16. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (1625, 1630)

КС «АЖІО» не має простроченої заборгованості з виплати заробітної плати. КС «АЖІО» своєчасно і в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

Примітка 5.17. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Додаткові пайові внески членів КС «АЖІО»	64	81	73
Добровільні внески членів в додатковий капітал	4	4	4
Заборгованість за нарахованими процентами на обов'язкові пайові внески	0	0	0
Поточні зобов'язання перед юридичними особами	0	0	0
Інша кредиторська заборгованість	1	1	0
Разом з урахуванням впливу заокруглень	69	86	77

Примітка 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1. Інші операційні та інші фінансові доходи (рядки 2120, 2220)

Деталізація статей доходів наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2020 рік	За 2019 рік
Нараховані проценти за кредитами	35	36
Інші доходи в т.ч.:	0	0
- проценти за депозитом в банку, та проценти на додаткові пайові внески в ОКС НАКСУ	3	0
- від зменшення РЗПВ	9	6

Разом інших операційних доходів (рядок 2120)	47	43
Інші фінансові доходи	0	0
Всього доходів	47	43

Примітка 6.2. Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130, 2180, 2250)

КС «АЖІО» визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями, що припускає одночасне визнання доходів 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 2020 рік	За 2019 рік
Адміністративні витрати		
Витрати на виплати працівникам	26	23
Витрати на амортизацію	2	1
Матеріальні витрати	0	0
Разом адміністративні витрати (рядок 2130)	28	24
Інші операційні витрати	32	20
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності кредитної спілки	16	15
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	0	0
Витрати на списання процентів по кредитах	0	0
Витрати на сплату штрафних санкцій	0	3
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	16	2
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням суду	0	0
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки	0	0
Разом інші операційні витрати (рядок 2180)	32	20
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на (внески) вклади на депозитні рахунки членів КС «АЖІО»	0	0
Нараховані проценти на залучені кошти	0	0
Нараховані проценти на додаткові пайові внески	0	0
Разом фінансові витрати (рядок 2250)	0	0
Разом витрати	60	44

Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів(за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

КС «АЖІО» у своїй операційній діяльності не використовує штрафних санкцій за кредитними договорами.

Примітка 7.2. Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

В статті „Надходження фінансових установ від повернення позик” КС «АЖІО» відображає погашення за основними сумами кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3. Інші надходження(рядок 3095)

Деталізація статті інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2020 рік	За 2019 рік
Отримані процентні доходи	16	10
Надходження від повернення коштів з депозитного рахунку в банку	0	0
Надходження від додаткових пайових внесків членів КС «АЖІО»	124	118
Надходження від інших юридичних осіб	0	0

Надходження від члена КС «АЖІО» внеску (вкладу) на депозитний рахунок	0	0
Інші надходження, в т.ч.	10	1
надходження від членів КС «АЖІО», як помилково перераховані кошти	10	0
повернення від ДВС авансового внеску	0	0
надходження в касу від повернення невикористаних коштів, виданих під звіт	0	0
Повернення поворотної фінансової допомоги від працівників	0	0
Разом інших надходжень	150	129

В статті „Надходження від інших юридичних осіб” КС «АЖІО» відображає залучення згідно Закону України „Про кредитні спілки” та свого Статуту грошових коштів Національної асоціації кредитних спілок України. За 2020 рік коштів від НАКСУ не надходило.

Примітка 7.4. Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті „Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)” КС «АЖІО» відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності КС «АЖІО».

Примітка 7.5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті „Витрачання на оплату праці” КС «АЖІО» зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 7.6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

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

Примітка 7.7. Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

Примітка 7.8. Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті „Витрачання фінансових установ на надання позик” КС «АЖІО» зазначає шляхом перерахування грошових коштів із каси.

Примітка 7.9. Інші витрачання(рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За 2020 рік	За 2019 рік
Повернення додаткових пайових внесків членам КС «АЖІО»	76	84
Сплата процентів за фінансовими зобов’язаннями юридичним особам	0	0
Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами	0	0
Перерахування коштів на депозитний рахунок в ОКС НАКСУ,	25	0
Виплата процентів за додатковими пайовими внесками членів КС «АЖІО»	0	0
Інше, в т.ч.	11	20
видача коштів під звіт на відрядження	0	0
витрачання на послуги банку	0	0
Перерахування коштів на додатковий пайовий внесок в ОКС НАКСУ,	0	20
сплата членських внесків в НАКСУ	1	0
повернення членам КС «АЖІО» помилково отриманих коштів	10	
Разом інших витрачань	112	104

В статті „Погашення фінансових зобов’язань перед юридичними особами” КС «АЖІО» відображає повернення раніше залучених згідно Закону України „Про кредитні спілки” та свого Статуту грошових коштів Національної асоціації кредитних спілок України. За 2020 рік повернення коштів НАКСУ не відбувалося.

Примітка 8. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал КС «АЖІО» відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графах 4000 - 4095 відображено дані щодо власного капіталу на початок періоду, наведені у Балансі (Звіті про фінансовий стан) .

По графі 3:

В рядку 4240 відображаються внесені членами КС «АЖІО» внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески, повернені кредитним спілкам, які припинили членство в КС «АЖІО» або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань КС «АЖІО».

По графі 5:

В рядку 4240 відображаються внесені членами КС «АЖІО» внески до додаткового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства. В рядку 4275 відображаються внески повернені кредитним спілкам, які припинили членство в КС «АЖІО» або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань КС «АЖІО».

По графі 6:

У рядку 4210 зазначається сума відрахувань до резервного капіталу за рішенням органів управління.

В рядку 4240 відображаються внески членів КС «АЖІО» в резервний капітал відповідно до Статуту КС «АЖІО» та внутрішніх положень.

По графі 7.

У рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності, визначений у відповідності до МСФЗ.

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу.

Графи 4, 8 та 9 КС «АЖІО» не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
Норматив фінансової стійкості (K1)	Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 4 523,53 %.
Норматив достатності капіталу (K2)	Норматив достатності капіталу (K2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі - основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки. Значення нормативу достатності капіталу (K2) має становити не менше ніж 7 відсотків. Станом на дату звітності основний капітал КС «Ажіо» складає 19 тисяч гривень, балансова вартість активів складає 99 тисяч гривень, фактичне значення нормативу становить 19.25%.

Примітка 9. Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24, КС «АЖІО» розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином, до пов'язаних осіб КС «АЖІО» відносяться:

- голова правління та члени спостережної ради як провідного управлінського персоналу у розумінні МСБО 24;
- внутрішній аудитор та члени сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора як група інших пов'язаних осіб.

Наразі в КС «АЖІО» відсутні виплати членам спостережної ради. Також, в КС «АЖІО» відсутні виплати членам сімей голови правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора, оскільки члени відповідних сімей не беруть участі в діяльності КС «АЖІО».

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

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал (тис. грн.)		Група інших пов'язаних осіб (тис. грн.)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	4
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	-	-	-
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 "На вимогу" на кінець періоду				
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	7	7	4	4
придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
отримання послуг	-	-	-	-
оренда	-	-	-	-
надання поручительств перед третіми особами	-	-	-	-

Примітка 10. Управління ризиками

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

Планові показники грошового потоку, що мають бути досягнуті у 2020 році згідно наявних даних				
Вид фінансового активу, тис. грн.	до 1 міс	1-3 міс	3-12 міс	Більше 12 міс
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	-	-	-
Кредити, надані членам кредитної спілки та проценти нараховані за ними	30	15	30	-
Фінансові інвестиції	45	-	-	-
Разом грошовий потік	85	15	30	-
Вид фінансового зобов'язання	-	-	-	-
Зобов'язання перед юридичними особами	-	-	-	-
Нормативи ліквідності КС «АЖІО» станом на 31.12.2019 року.				
4.1.1. Миттєва ліквідність				
Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7, яке було чинним станом на 31.12.2019 року, 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, строкові внески (вклади) членів кредитних спілок на депозитні рахунки, кінцевий строк погашення яких настав. Нормативне значення складає не менше 10%. За відсутності депозитних рахунків до запитання та строкових внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки норматив миттєвої ліквідності станом на 31.12.2019 року не розраховувався.				
4.2.1. Короткострокова ліквідність				
Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7, яке було чинним станом на 31.12.2019 року, 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%. Фактичне значення на 31.12.2019 року складало 2 739,5 %.				
Норматив запасу ліквідності КС «АЖІО» станом на 31.12.2020 року.				
Відповідно до Розпорядження № 1840 норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0), а розрахунковий запас ліквідності кредитної спілки обчислюється від суми залишку додаткових пайових внесків членів кредитної спілки та залишку зобов'язань за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та становить 5 відсотків.				

Станом на 31.12.2020 року прийнятні активи КС «АЖІО» склали 55 тисяч гривень, розрахунковий запас ліквідності складає 5 відсотків від 73 тисяч гривень додаткових пайових внесків і дорівнює 4 тисячі гривень, що свідчить про наявність позитивної різниці між цими показниками та дотримання нормативу запасу ліквідності.

Таблиця 2. Деталізація інформації щодо нормативів кредитного ризику та дотримання вимог, що обмежують ризики кредитних спілок за операціями з фінансовими активами .

Інформація, що розкривається	Опис
Кредитний ризик, що виникає унаслідок невиконання окремими членами або групою членів кредитної спілки своїх зобов'язань перед кредитною спілкою.	КС «АЖІО» розраховує норматив кредитного ризику К3 як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки, якій станом на 31.12.2020 року дорівнює 0%. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків.
Нормативи кредитного ризику К4	КС «АЖІО» не розраховує К4 оскільки відповідно до Розпорядження № 1840 ці нормативи не застосовуються до кредитної спілки, якщо залишок зобов'язань за кредитними договорами перед кредитною спілкою менше ніж 3 млн грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	КС «АЖІО» використовує такий вид забезпечення як порука. Поручителями можуть виступати члени виборних органів управління, голови правління та головні бухгалтери членів КС «АЖІО».
Інформація про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року КС «АЖІО» має 33 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. КС «АЖІО», відповідно до Положення про фінансові послуги, здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, підтримує зв'язок з 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 КС «АЖІО» має прострочених кредитів на суму 6 тис. грн.
Застава, та інші отримані посилення кредиту	В режимі поточної діяльності КС «АЖІО» не має на балансі майна, отриманого внаслідок роботи по поверненню заборгованості.

Примітка 11. Умовні зобов'язання та умовні активи.

Станом на 31.12.2020 року КС «АЖІО» не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Примітка 12. Події після дати балансу.

У зв'язку з нещодавнім та швидким розвитком спалаху коронавірусу (COVID-19) багато країн вимагають від суб'єктів господарювання обмеження або призупинення ділових операцій, а також вживають обмеження та заходи з карантину. Такі заходи значно вплинули на діяльність підприємств різних секторів економіки в Україні та світі.

Починаючи з березня 2020 року, державними органами України здійснюються заходи щодо запобігання поширенню на території України коронавірусу, зокрема, з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року на всій території України встановлено карантин.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.

Датою затвердження фінансової звітності КС «АЖІО» визначає 18.02.2021 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 31.12.2020 року по 18.02.2021 року КС «АЖІО» не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

І.Д. Боголюбова

Головний бухгалтер

А.Л. Спітковська