

Підприємство <i>Снятинська кредитна спілка</i>
Територія
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності <i>Інші види кредитування</i>
Середня кількість працівників ¹
<i>Івано-Франківська обл., м.Снятин, вул.Шевченка, 101 В</i>

Дата (рр/мм/чч)	Коди
22 01 01	
за ЄДРПОУ	25825799
за КОАТУУ	2625210100
за КОПФГ	925
за КВЕД	64.92
	12

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.**

АКТИВ	Форма №1	Код за ДКУД	1801001
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	10	10
- первісна вартість	1001	11	11
- накопичена амортизація	1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	42	56
- первісна вартість	1011	124	92
- знос	1012	81	36
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
- інші фінансові інвестиції	1035	63	63
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1126	1620
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	1241	1749
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130		
- з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140	118	91
- із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3604	4424
Поточні фінансові інвестиції	1160	100	100
Гроші та їх еквіваленти	1165	208	701
Готівка	1166	7	86
Рахунки в банках	1167	201	615
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	4030	5316
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	5271	7065

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	35	36
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	1276	1373
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	1495	1312	1409
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1078	1070
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525	11	1
Усього за розділом II	1595	1089	1071
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за:			
- довгостроковими зобов'язаннями	1610	2229	2508
- за товари, роботи, послуги	1615		
- з бюджетом	1620	10	10
у тому числі з податку на прибуток	1621		
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	75	81
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	556	1986
Усього за розділом III	1695	2870	4585
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	5271	7065

Керівник

Лукавецька Ірина Озійвна

Головний бухгалтер

Лосюк Оксана Іванівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

22| 01| 01

Підприємство Снятинська кредитна спілка

за СДРПОУ

25825799

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2021 р.

форма №2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	2831	2721
Адміністративні витрати	2130	(1964)	(1715)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(233)	(384)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	634	622
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	8	10
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(642)	(792)
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	
збиток	2295		(-160)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	
збиток	2355		(-160)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400.00		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405.00		
Накопичені курсові різниці	2410.00		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415.00		
Інший сукупний дохід	2445.00		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450.00		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455.00		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460.00		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465.00	0	(-160)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

<i>Назва статті</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Матеріальні затрати	2500	(9)	(7)
Витрати на оплату праці	2505	(1306)	(1142)
Відрахування на соціальні заходи	2510	(255)	(222)
Амортизація	2515	(18)	(21)
Інші операційні витрати	2520	(609)	(707)
Разом	2550	(2197)	(2099)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

<i>Стаття</i>	<i>Код рядка</i>	<i>За звітний період</i>	<i>За аналогічний період попереднього року</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
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

Лукавецька Ірина Озійвна

Головний бухгалтер

Лосюк Оксана Іванівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди

22| 01| 01

Підприємство Снятинська кредитна спілка

за ЄДРПОУ

25825799

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
<i>Находження від:</i>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	5	2
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	5899	5044
Інші находження	3095	6856	5814
		12339	10724
<i>Витрачання на оплату:</i>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	239	351
Праці	3105	1063	963
Відрахувань на соціальні заходи	3110	252	229
Зобов'язань з інших податків і зборів	3115	369	379
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	8274	4255
Інші витрачання	3190	2143	4548
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	420	136
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
<i>Находження від реалізації:</i>			
фінансових інвестицій	3200		215
необоротних активів	3205		
<i>Находження від отриманих:</i>			
відсотків	3215	9	9
дивідендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Інші находження	3250		
<i>Витрачання на придбання:</i>			
фінансових інвестицій	3255		315
необоротних активів	3260	33	24
Виплати за деривативами	3270		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-24	-115
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
<i>Находження від:</i>			
Власного капіталу	3300	97	67
Отримання позик	3305		
Інші находження	3340		
<i>Витрачання на:</i>			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	97	67
Чистий рух коштів за звітний період	3400	493	88
Залишок коштів на початок року	3405	208	120
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	701	208

Керівник

Лукавецька Ірина Озійвна

Головний бухгалтер

Лосюк Оксана Іванівна

Дата (рік, місяць, число)

Коди
22 01 01
25825799

Підприємство Святинська кредитна спілка

за ЄДРПОУ

25825799

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005.00

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (найовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	35			1276				1311
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090				1				1
Скоригований залишок на початок року	4095	35			1277				1312
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1			96				97
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	0							0
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	1			96				97
Залишок на кінець року	4300	36			1373				1409

Керівник

Лукавецька Ірина Озійвна

Головний бухгалтер

Лосюк Оксана Іванівна

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25825799		
Повна назва Кредитної спілки	<i>Снятинська кредитна спілка</i>		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування		
Територія за КОАТУУ	2625210100		
Місцезнаходження	78300, Івано-Франківська область м.СНЯТИН вул.Шевченка, 101 В		
Дата внесення змін до установчих документів	20.04.2017 р.		
Дата державної реєстрації	26.07.2000 р.		
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	07.05.2004 р.		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100232		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	№ 507		
Кількість відокремлених підрозділів	Два		
Ліцензії на здійснення діяльності	<i>Серія, номер</i>	<i>Дата видачі</i>	<i>Термін дії</i>
- на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. - Строк дії ліцензії з 26.07.2015р. по 26.07.2018 р.,	АЕ № 287623	25.06.2015 р	- згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.01.2016 р. №19 визнано безстроковою.
- на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки Строк дії ліцензії з 25.06.2015р. по 25.06.2018 р.,	АЕ № 288074	25.06.2015 р	- згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.01.2016 р. №20 визнано безстроковою.

Чисельність працівників на 30.06.2021 р.	12		
Голова правління	Лукавецька Ірина Озіївна		
Головний бухгалтер	Лосюк Оксана Іванівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
<i>UA643366770000026501374848001</i>	<i>336677</i>	<i>АТ КБ Приватбанк</i>	<i>М.Снятин</i>
<i>UA303365030000026508300228166</i>	<i>336503</i>	<i>АТ Ощадбанк</i>	<i>М.Снятин</i>

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 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 об'єднаної кредитної спілки, 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 кредитної спілки 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.

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 здійснює діяльність щодо надання кредитів та їх повернення також через два відокремлені підрозділи:

Заболотівське відділення Снятинської кредитної спілки,

Ганьківське відділення Снятинської кредитної спілки.

Інформацію щодо діяльності відокремлених підрозділів наведено в таблиці

(тис.грн.)					
	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Видано за звітний період	Сплачено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Сума кредитів, наданих членам кредитної спілки, у тому числі:	100	5 588	8 654	7 412	6 829
Головний офіс Снятинської КС Вул.Шевченка,101-в, м.Снятин, Івано-Франківська обл.	101	14 825	8 654	7 412	16 067
Заболотівське відділення Снятинської КС Снятинський район смт.Заболотів вул.Відродження, 2	102	-5 149			-5 149
Ганьківське відділення Снятинської КС Снятинський район с.Ганьківці вул.Миру, 21 А	103	-4 089			-4 089
	Код рядка	Залишок на початок звітнього періоду	Отримано за звітний період	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
Внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки, у тому числі:	200	3 565	5 497	5 138	3 924
Головний офіс Снятинської КС Вул.Шевченка,101-в, м.Снятин, Івано-Франківська обл.	201	3 565	5 497	5 138	3 924
Заболотівське відділення Снятинської КС Снятинський район смт.Заболотів вул.Відродження, 2	202	-	-	-	-
Ганьківське відділення Снятинської КС Снятинський район с.Ганьківці вул.Миру, 21 А	203	-	-	-	-

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

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

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність СНЯТИНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ станом на 31.12.2021 р., складена відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України №419 від 28.02.2000 р. зі змінами та доповненнями та із врахуванням рекомендацій, визначених спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 № 12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 № 31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 № 04/4-07/702, Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

Звітний період – 2021 рік.

Валюта обліку і звітності та одиниці її виміру

Національною валютою України є гривня.

Гривня є також валютою обліку СНЯТИНСЬКОЇ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ і валютою подання цієї фінансової звітності.

Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Форми фінансової звітності

Відповідно до МСФЗ 1 ця фінансова звітність містить:

Звіт про фінансовий стан на 31.12.2021 р.;

звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;

звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;

звіт про власний капітал за 2021 рік;

відповідні примітки до 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 Снятинської кредитної спілки.

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

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки протягом 2021 року здійснювалась в операційному середовищі, обумовленому економічною ситуацією в Україні.

У зв'язку з поширенням на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, запровадженого карантину та пов'язаних з ним обмежувальних заходів, відсутність офіційної роботи в основній масі позичальників, масова міграція членів кредитної спілки у пошуках заробітків за межі України, складні погодні умови з початку поточного року призвело до зростання прострочення та зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників. Зміни в Податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. 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 капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво Снятинської 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.

Примітка 3.1 Основи оцінки, застосовані під час складання фінансової звітності.

3.1.1 Фінансові активи

Кредити, надані членам кредитної спілки.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, кредитна спілка оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є 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 із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (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, опціони "Кох" 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 №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

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

Знецінення кредитів, наданих членам кредитної спілки

Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексту — Основний закон), в порядку, передбаченому Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19 вересня 2019 року N 1840,

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 №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. VI.3 зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв. Якщо, відповідно до МСБО 39, кредитна спілка виявляє інші ніж прострочення фактори знецінення, то кредитна спілка формує резерв в розмірі більшому, ніж необхідний. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840 зі змінами та доповненнями.

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

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог Розпорядження №1840, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до облікової політики кредитної спілки. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Припинення визнання фінансових активів. Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка 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 кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

3.1.2 Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Під час переходу на МСФЗ кредитна спілка вирішила 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. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 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 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: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, 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.

На вимогу Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840, з метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка 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 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.

3.1.6 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 в 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.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не 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. 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.

3.1.8 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 кредитної спілки відсутне

юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9 виправлення сум попередніх періодів

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього періоду не здійснювалися. Виправлення помилок попередніх періодів також не здійснювалося.

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

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань.

Відповідно до Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.09.2019 року № 1840, кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, нормативи кредитного ризику та нормативи ліквідності, 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 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 спостережною радою кредитної спілки в порядку, визначеному законодавством та рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

— **Додатковий капітал** кредитної спілки формується за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки, благодійних внесків фізичних та юридичних осіб, безоплатно отриманого майна і необоротних засобів. Рішенням загальних зборів може бути встановлена обов'язковість унесення всіма членами кредитної спілки з визначеною періодичністю певної суми цільового внеску членів кредитної спілки в додатковий капітал.

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

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів шляхом його спрямування на поповнення капіталу та резервів.

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

Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи достатності капіталу, нормативи кредитного ризику та запасу ліквідності відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840. Розрахунок основних нормативів наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2 Умовні зобов'язання

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

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

3.2.3 Умовні активи

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

3.2.4. Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору 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 зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

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

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2020 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

- зміни посилань на Концептуальну основу у МСФЗ (зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, КТМФЗ 12, КТМФЗ 19, КТМФЗ 20, КТМФЗ 22 та ПКТ 32);

- 22 жовтня 2018 року Рада МСФЗ видала поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», в яких переглядається визначення бізнесу. Поправки мають застосовуватись до об'єднання бізнесу, дата придбання яких на момент або після початку перших річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.
- 26 вересня 2019 року Рада МСФЗ видала «Реформу порівняльної ставки відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7) як першу реакцію на потенційний вплив реформи МБОР на фінансову звітність. Поправки є чинними для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.
- МСФЗ 17 «Договори страхування», що набирають чинності з 01.01.2021 року. Спілка не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Спілки.
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1.
- Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

3.2.6 Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.2.7 Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Кредитної спілки можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ,

або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

3.2.8 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, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2021 рік (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити на кінець звітного періоду		Простроченість більше 90 днів на кінець звітного періоду		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки >= 10 % капіталу)	
		кількість, од.	сума, тис.грн.	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	кількість, од.	сума, тис.грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	10	385	8 654	424	6 829	42,01	1	12	43	815	5	874
Комерційні кредити	11	-	-	-	-	-						
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	12	1	140									
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	13	74	2 536	69	1 692	27,92			1	52	2	374
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	14	134	3 939	168	3 376	47,05			11	371	3	500
Споживчі кредити	15	176	2 039	187	1 761	45,90	1	12	32	392		
придбання автотранспорту	151	1	30	1	5	42,0						
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152	7	88	8	77	47,58						
інші потреби	153	168	1 921	178	1 678	45,83	1	12	332	392		

ІНФОРМАЦІЯ ЗА 2020 рік (тис. грн.)

Назва	Код	Надані кредити за звітний період		Заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду			Пролонговані кредити на кінець звітного періоду		Простроченість більше 90 днів на кінець звітного періоду		Великі ризики (кредити членам кредитної спілки \geq 10 % капіталу) на кінець звітного періоду	
		кількість, од.	сума, тис.грн.	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	Середньозважена процентна ставка, %	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	Кількість, од.	Сума, тис.грн.	кількість, од.	сума, тис.грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14	15
Усього кредитів у тому числі	10	374	6 815	413	5 587	45,9	3	51	46	860		
Комерційні кредити	11	-	-	-	-	-						
Кредити, надані на ведення селянських (фермерських) господарств	12	1	140									
Кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	13	23	571	18	269	44,6			2	55		
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна	14	163	3 783	182	3 142	46,3			12	381		
Споживчі кредити	15	187	2 321	213	2 176	45,5	3	51	32	424		
придбання автотранспорту	151	2	45	4	43	48,0	2	32				
придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів	152	10	162	8	996	47,5						
інші потреби	153	175	2 113	201	2 034	45,3	1	19	32	424		

3.2.10 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

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

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

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 1 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, Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1840, 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 повернення простроченої та безнадійної заборгованості.

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

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

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 (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх 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)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок звітного періоду		Надійшло за період	Вибуло за період		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за період		Залишок на кінець звітного періоду	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Ліцензії на здійснення діяльності з 28.06.2016 строк експлуатації не обмежений	2									2	
Програмне забезпечення. "KC Professional"	1	1								1	1
АКС-Турбобаланс	8	-								8	-
Разом	11	1								11	1

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 звітного періоду		Надійшло за період	Вибуло за період		Нараховано амортизації за період	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за період		Залишок на кінець звітного періоду		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	52	52		52	52											10 %
<i>Машини та обладнання</i>	5	54	19	18	6	6	12				66	25					0
<i>Транспортні засоби</i>																	10 %
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	10																0
<i>Інші основні засоби</i>		17	10	14	5	5	6				26	11					0
<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>																	
<i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i>																	
Разом		123	81	32	63	63	18				92	36					

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

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)

Найменування показника	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	1 126	1 620

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів

Примітка 5.5 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Деталізація статті Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	431	428
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(314)	(338)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за вкладами на депозитні рахунк в ОКС	1	1
Разом	118	91

Примітка 5.6 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
Залишок основної суми за кредитами	4 461	5 210
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(916)	(845)
Сума заборгованості позичальників за судовим збором та іншими судовими витратами	9	16
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів в частині заборгованості за судовими витратами	(9)	(16)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	59	59
розрахунки з іншими дебіторами за претензіями	308	311
Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів в частині розрахунків з іншими дебіторами	(308)	(311)
кошти спрямовані до спільних фондів, створених для підтримки ліквідності	59	59
Разом	3 604	4 424

Примітка 5.7 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестиції наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	відсутні	відсутні
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС	100 000	100 000
Разом	100 000	100 000

Примітка 5.8 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядку 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
Готівка	7	86
Поточні рахунки у банках	201	615
Грошові кошти в дорозі	відсутні	відсутні
Еквіваленти грошових коштів	відсутні	відсутні
Короткострокові внески (вклади) на депозитні рахунки в ОКС	відсутні	відсутні
Разом	208	701

Примітка 5.9 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 5.10 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 5.11 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка не формує додатковий капітал за рахунок обов'язкових внесків

Примітка 5.12 Резервний капітал (рядок 1415)

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

Примітка 5.13 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В 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 звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

Примітка 5.14 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка враховує фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 грудня 2022 року.

Примітка 5.15 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.16 Цільове фінансування (рядок 1525)

У складі цільового фінансування кредитна спілка відображає внески членів кредитної спілки до Благодійного фонду з подальшим цільовим використанням

Примітка 5.17 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено поточну частину довгострокових зобов'язань кредитної спілки, які відображені за амортизованою вартістю.

Примітка 5.18 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

На кінець звітного періоду кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Заробітна плата за грудень звітного періоду виплачена у грудні 2021 року.

Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки із заробітної плати, виплачує її та проводить нарахування єдиного соціального внеску.

Примітка 5.19 Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядки 1620,1621)

До поточної заборгованості за розрахунками з бюджетом віднесено податок з доходів фізичних осіб та військовий збір з доходів у вигляді відсотків на внески (вклади) членів кредитної спілки за грудень 2021 р., нарахований у звітному періоді.

Примітка 5.20 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка 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 періоду	Створено в звітному періоді	Використано в звітному періоді	Сторновано в звітному періоді	Залишок на кінець періоду
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	75	63	57	-	81
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію					
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо умов колективного договору	-	-	-	-	-
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році		-	-		-
Разом	75	63	57	-	81

Примітка 5.21 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на початок звітнього періоду	на кінець звітнього періоду
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	20	17
Добровільні внески членів в додатковий капітал	-	-
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю	526	617
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю	-	1 342
Інша поточна кредиторська заборгованість	10	10
РАЗОМ	556	1 986

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

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Нараховані проценти за кредитами	2 543	2 494
Інші процентні доходи		
Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами	5	8
Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок	212	160
Дохід від зменшення РЗПВ на проценти	53	36
Коригування резерву сумнівних боргів по розрахунках з іншими дебіторами	6	23
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів (використання коштів Благодійного фонду)	10	-
Інше відшкодування раніше списаних активів	2	-
Разом операційні доходи	2 831	2 721

Примітка 6.2 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 же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат: собівартість товарів, (робіт, послуг), адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Адміністративні витрати		
Матеріальні витрати	(9)	(7)
Витрати на виплати працівникам	(1306)	(1141)
Відрахування на соціальні заходи	(255)	(222)
Витрати на амортизацію	(18)	(21)
Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності	(376)	(323)
Разом адміністративні витрати	(1964)	(1715)
Інші операційні витрати		
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(141)	(316)
Витрати на списання процентів по кредитах		
Витрати на формування резерву сумнівних боргів по розрахунках з іншими дебіторами	(15)	(7)
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(77)	(61)
Разом Інші операційні витрати	(233)	(384)
Фінансові витрати		
Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	(599)	(767)
Нараховані відсотки на додаткові пайові внески	()	()
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами	(43)	(25)
Разом фінансові витрати	(642)	(792)
Разом витрати	(2839)	(2891)

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)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, визнаних до стягнення за судовими рішеннями, здійснені грошовими коштами.

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

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

Примітка 7.3 Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Сплачені проценти за кредитами	2011	1731
Надходження від юридичних осіб	2420	530
Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	233	316
Внесення додаткових пайових внесків	2128	3207
Внесення зворотних цільових внесків в додатковий капітал		
Відшкодування судових витрат	2	14
Інше	62	16
Разом інших надходжень	6 856	5 814

Примітка 7.4 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.

Примітка 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка 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 податків та обов'язкових платежів.

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

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки.

Примітка 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Повернення внесків членам кредитної спілки	(103)	(220)
Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки	(245)	(210)
Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами	(1078)	(858)
Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам	(43)	(25)
Сплата судового збору	(9)	()
Повернення дод пайових внесків	(510)	(3167)
Інше	(155)	(68)
Разом інших витрачань	(2143)	(4548)

Примітка 8

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

В 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 внески членами кредитної спілки внески до пайового капіталу, які можуть бути повернені тільки при припиненні членства.

В рядку 4275 відображаються внески, які повернені особам які припинили членство в кредитній спілці або визнані до повернення та переведені до складу зобов'язань кредитної спілки.

По графі 5 даних немає

По графі 6:

В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу	
1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)	<p>Норматив фінансової стійкості (K1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань.</p> <p>Нормативне значення нормативу K1 має бути не менше ніж 10 відсотків.</p> <p>Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на кінець робочого дня.</p> <p>На дату звітності фактичне значення нормативу становить 25.67%</p>
1.2. Норматив достатності капіталу (K2)	<p>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.</p> <p>Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на кінець робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 19,94%</p>

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло 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.

Розкриття інформації щодо операцій з 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	
	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду		-	22	55
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	16	9	52	36
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	59	97	68	250
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	136	54	485	125
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	-	3	1	2
в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду	-	-	-	1
Отримання послуг	за звітний період	за аналогічний період попереднього року	за звітний період	за аналогічний період попереднього року
Виплати працівникам	517	489	115	94
придбання або продаж нерухомості та інших активів				
отримання послуг				
оренда				
надання поручительств перед третіми особами				

Примітка 10 Управління ліквідністю

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	350	352		
Фінансові інвестиції			100	63
Кредити, надані членам кредитної спілки	480	1812	2917	1620
Проценти по кредитах	220	446	1877	
Разом грошовий потік	1050	2610	4894	1683
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки	220	454	2213	1 037
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	40	86	446	176
Зобов'язання перед юридичними особами	154	305	948	
Усього потенційних майбутніх виплат	414	845	3607	1213

Кредитна спілка постійно намагається управляти своєю ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів та строковості, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів зі збільшенням частки високоякісних активів із прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог за договорами внеску (вкладу) на депозитні рахунки.

формування кредитною спілкою запасу ліквідності

3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

Норматив запасу ліквідності (К5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності - позитивна (більше ніж 0).

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 31.12.2021 р. розрахунковий запас ліквідності 197,1 тис.грн, сума прийнятних активів 701,6 тис.грн, або на 504,5 тис. грн. більше розрахункового запасу.

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунків нормативів кредитного ризику

Інформація що розкривається	Опис
Норматив кредитного ризику (К3)	. Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Станом на 31.12.2021 р. фактичне значення К3 складає 6.31%

2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	<p>Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки.</p> <p>Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3.</p> <p>Фактичне значення нормативу К4 на звітну дату складає 1.08</p>
Інформація про кредитну якість фінансових активів	<p>Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка має 6829,4 тис. грн. фінансових активів. Станом на 31 грудня 2020 року, кредитна спілка мала 5587,6 тис. грн. фінансових активів.</p> <p>Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.</p>
Фінансові активи, які є простроченими, або знеціненими	<p>Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 1130,0 тис. грн. , в тому числі кредити під наглядом від 1 до 30 днів включно 235,7 тис.грн, прострочені першого рівня від 31 до 60 днів 31,7 тис. грн., прострочені другого рівня від 61-90 днів 47,0 тис. грн., прострочені третього рівня від 90 до180 днів 39,3 тис. грн. та прострочені четвертого рівня більше 180 днів 776,3 тис. грн.</p>
Застава та інші отримані посилення кредиту	<p>В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання</p>

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2021 р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті <https://court.gov.ua/fair/>. В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 13 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 03.02.2022 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.01.2022 р. по 03.02.2022 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10. Ні засновники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Голова правління
Снятинської кредитної спілки

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

