

| |
|---|
| Підприємство кредитна спілка "Снятинська кредитна спілка" |
| Територія |
| Організаційно-правова форма господарювання |
| Вид економічної діяльності Інші види кредитування |
| Середня кількість працівників ¹ |
| Івано-Франківська обл., м.Снятин, вул.С.Бандери,2 |

| Коди | |
|-----------------|--------------|
| Дата (рр/мм/чч) | 23 01 01 |
| за ЄДРПОУ | 25825799 |
| за КОАТУУ | 2625210100 |
| за КОПФГ | 925 |
| за КВЕД | 64.92 |
| | 11 |

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 2022 р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

| АКТИВ | 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 | 56 | 59 |
| - первісна вартість | 1011 | 93 | 108 |
| - знос | 1012 | -36 | -49 |
| 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 | 1620 | 751 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | | |
| Інші необоротні активи | 1090 | | |
| Усього за розділом I | 1095 | 1749 | 884 |
| 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 | 91 | 73 |
| - із внутрішніх розрахунків | 1145 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 4424 | 2503 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 100 | 605 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 702 | 535 |
| Готівка | 1166 | 86 | 119 |
| Рахунки в банках | 1167 | 616 | 416 |
| Інші оборотні активи | 1190 | | |
| Усього за розділом II | 1195 | 5316 | 3715 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | | |
| БАЛАНС | 1300 | 7065 | 4599 |

| ПАСИВ | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|--|----------------------|---|--|
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (найовий) капітал | 1400 | 36 | 31 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Додатковий капітал | 1410 | | |
| Резервний капітал | 1415 | 1373 | 1422 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | | -199 |
| Неоплачений капітал | 1425 | () | () |
| Вилучений капітал | 370 | () | () |
| Усього за розділом I | 1495 | 1409 | 1254 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 1071 | 967 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | | |
| Цільове фінансування | 1525 | 1 | 1 |
| Усього за розділом II | 1595 | 1072 | 968 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | | |
| Поточна заборгованість за: | | | |
| - довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 2508 | 1289 |
| - за товари, роботи, послуги | 1615 | | |
| - з бюджетом | 1620 | 10 | 0 |
| 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 | 81 | 64 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 1986 | 1024 |
| Усього за розділом III | 1695 | 4585 | 2377 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | | |
| БАЛАНС | 1900 | 7065 | 4599 |

Керівник

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

Дата (рік, місяць, число)

Коди

23/01/01

25825799

Підприємство кредитна спілка "Снятинська кредитна спілка"

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 р.

форма №2 Код за ДКУД

1801003

І. 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 | 2464 | 2831 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (1862) | (1965) |
| Витрати на збут | 2150 | | |
| Інші операційні витрати | 2180 | (251) | (233) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 352 | 634 |
| збиток | 2195 | () | () |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 13 | 8 |
| Інші доходи | 2240 | 3 | |
| Фінансові витрати | 2250 | (566) | (642) |
| Втрати від участі у капіталі | 2255 | | |
| Інші витрати | 2270 | () | () |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | | 0 |
| збиток | 2295 | -199 |) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | | |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | | 0 |
| збиток | 2355 | -199 | |

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | | |
| 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 | -199 | 0 |

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> |
| <i>Матеріальні затрати</i> | 2500 | (32) | (9) |
| <i>Витрати на оплату праці</i> | 2505 | (1267) | (1306) |
| <i>Відрахування на соціальні заходи</i> | 2510 | (249) | (255) |
| <i>Амортизація</i> | 2515 | (25) | (19) |
| <i>Інші операційні витрати</i> | 2520 | (539) | (609) |
| <i>Разом</i> | 2550 | (2112) | (2198) |

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> |
| <i>Середньорічна кількість простих акцій</i> | 2600 | | |
| <i>Скоригована середньорічна кількість простих акцій</i> | 2605 | | |
| <i>Чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i> | 2610 | | |
| <i>Скоригований чистий прибуток, (збиток) на одну просту акцію</i> | 2615 | | |
| <i>Дивіденди на одну просту акцію</i> | 2650 | | |

Керівник

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

Дата (рік, місяць, число)

Коди

23/ 01/ 01

Підприємство кредитна спілка "Снятинська кредитна спілка"

за ЄДРПОУ

25825799

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2022 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 | | | |
| Надходження від: | | | |
| 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 | | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | | 5 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 6128 | 5899 |
| Інші надходження | 3095 | 5032 | 6856 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 278 | 239 |
| Праці | 3105 | 1083 | 1063 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 251 | 252 |
| Зобов'язань з інших податків і зборів | 3115 | 356 | 369 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 4669 | 8274 |
| Інші витрачання | 3190 | 4217 | 2143 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 305 | 421 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | | |
| необоротних активів | 3205 | | |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 11 | 9 |
| дивідендів | 3220 | | |
| Надходження від деривативів | 3225 | | |
| Інші надходження | 3250 | | |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | 505 | |
| необоротних активів | 3260 | 28 | 33 |
| Виплати за деривативами | 3270 | | |
| Інші платежі | 3290 | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -522 | -24 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 50 | 97 |
| Отримання позик | 3305 | | |
| Інші надходження | 3340 | | |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | | |
| Погашення позик | 3350 | | |
| Сплату дивідендів | 3355 | | |
| Інші платежі | 3390 | 0 | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 50 | 97 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -167 | 494 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 702 | 208 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 535 | 702 |

Керівник

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

Дата (рік, місяць, число)

| |
|-------------|
| Коди |
| 23 01 01 |
| 25825799 |

Підприємство кредитна спілка "Снятинська кредитна спілка"

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал за 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005,00

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (найочевіш) капітал | Капітал у дооцін-ках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Видучений капітал | Разом |
|--|-------------|------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 36 | | | 1373 | | | | 1409 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | | | | | | | | |
| Виправлення помилок | 4010 | | | | | | | | |
| Інші зміни | 4090 | | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 36 | | | 1373 | | | | 1409 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | | | | | -199 | | | -199 |
| 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 | 0 | | | 49 | | | | 50 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | | | | | | | | |
| Видучення капіталу: | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | | | | | | | | |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | | | | | | | | |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | | | | | | | | |
| Видучення частки в капіталі | 4275 | -5 | | | | | | | -5 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | | | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -5 | | | 49 | -199 | | | -155 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 31 | | | 1422 | -199 | | | 1254 |

Керівник

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

Примітки до фінансової звітності за 2022 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 | 78301, Івано-Франківська область м.Снятин вул.С.Бандери,2 | | |
| Дата внесення змін до установчих документів | 05.10.2022 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 31.12.2022 р. | 11 | | |
| Голова правління | Лукавецька Ірина Озіївна | | |
| Головний бухгалтер | Лосюк Оксана Іванівна | | |
| Банківські реквізити : | | | |
| № р/р | МФО | Назва банку | Місто |
| <i>UA813052990000026505005500100</i> | <i>305299</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 вкладками громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється 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, Коломийський район смт.Заболотів вул.Відродження,2;
Ганьківське відділення Снятинської кредитної спілки, Коломийський район с.Ганьківці вул.Миру, 21 А.

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 31.03.2022 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 2022 року.

Звітний період – 12 місяців 2022 року.

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 31.12.2022 р.;

звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;

звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;

звіт про власний капітал за 2022 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 2022 року здійснювалась в операційному середовищі, обумовленому економічною ситуацією в Україні.

У зв'язку з оголошенням воєнного стану по всій території України починаючи з 24 лютого 2022 року, негативний вплив військової агресії російської федерації проти УКРАЇНИ, відсутність офіційної роботи в основній масі позичальників, масові виїзди членів кредитної спілки за межі України у зв'язку з військовою агресією, погодні умови з початку поточного року призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, а також до суттєвого зменшення кредитного портфелю в цілому кредитної спілки.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції 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, постанови НБУ №39 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 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 довкладання 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 супереччі 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 відсутнє 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 збільшення резервного капіталу.

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 до 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 цього 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, 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, прострочених кредитах 1-4 рівня прострочення, безнадійних кредитах та заборгованості за процентами на кінець періоду, за простроченими та безнадійними, а також інформація щодо кредитів з великим ризиком викладена в наступній таблиці:

Дані про кредитну діяльність кредитної спілки
За 2022р.

"Снятинська кредитна спілка"

(т.грн)

| | Надано кредитів за звітний період | | Списано кредитів за звітний період | | Заборгованість за основною сумою кредиту на кінець звітного періоду | | | Заборгованість за основною сумою кредиту за кредитами, простроченими понад 30 календарних днів на кінець звітного періоду | | Заборгованість за основною сумою кредиту за безнадійними кредитами на кінець звітного періоду | | Заборгованість за процентами на кінець звітного періоду | | Заборгованість за процентами за простроченими кредитами понад 30 календарних днів на кінець звітного періоду | | Заборгованість за процентами за безнадійними кредитами на кінець звітного періоду | | Великі кредити (заборгованість за кредитами членам кредитної спілки $\geq 10\%$ капіталу) | |
|---|-----------------------------------|------------|------------------------------------|------------|---|------------|-------------------------------|---|------------|---|------------|---|------------|--|------------|---|------------|---|--|
| | кількість, од. | сума, грн. | кількість, од. | сума, грн. | кількість, од. | сума, грн. | Середньозваж. проц. ставка, % | кількість, од. | сума, грн. | кількість, од. | сума, грн. | сума, грн. | сума, грн. | сума, грн. | сума, грн. | кількість, од. | сума, грн. | | |
| Усього кредитів, у тому числі: | 188 | 4669 | 0 | 0 | 260 | 4119 | 38,6 | 54 | 1024 | 0 | 0 | 452 | 394 | 0 | 2 | 150 | | | |
| комерційні кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| кредити, надані на ведення фермерських господарств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| кредити, надані на ведення особистих селянських господарств | 47 | 1518 | 0 | 0 | 51 | 844 | 30,1 | 2 | 71 | 0 | 0 | 59 | 49 | 0 | 0 | 0 | | | |
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна | 55 | 1494 | 0 | 0 | 98 | 1783 | 40,8 | 16 | 428 | 0 | 0 | 221 | 189 | 0 | 1 | 2 | | | |
| Споживчі кредити, у тому числі: | 86 | 1657 | 0 | 0 | 111 | 1492 | 40,7 | 36 | 525 | 0 | 0 | 172 | 156 | 0 | 1 | 148 | | | |
| Споживчі кредити на придбання автотранспорту | 2 | 160 | 0 | 0 | 2 | 68 | 48,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Споживчі кредити на придбання аудіо-, відео-, побутової техніки та комп'ютерів | 7 | 124 | 0 | 0 | 5 | 63 | 48,0 | 1 | 6 | 0 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Споживчі кредити на інші потреби | 77 | 1373 | 0 | 0 | 104 | 1361 | 40,0 | 35 | 520 | 0 | 0 | 169 | 155 | 0 | 1 | 148 | | | |

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 тому числі у | 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 | | |

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. "КС 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 | | | | | | | | | | | | | | | | 10 % |
| <i>Машини та обладнання</i> | 5 | 66 | 25 | 28 | | | 18 | | | | 94 | 43 | | | | | 0 |
| <i>Транспортні засоби</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | 10 % |
| <i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i> | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| <i>Інші основні засоби</i> | | 26 | 11 | | 12 | 12 | 7 | | | | 14 | 6 | | | | | 0 |
| <i>Інші необоротні матеріальні активи</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Малоцінні необоротні матеріальні активи</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Разом | | 92 | 36 | 28 | 12 | 12 | 25 | | | | 108 | 49 | | | | | |

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 | 1 620 | 751 |

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 членам спілки | 428 | 452 |
| Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти | (338) | (381) |
| Залишок нарахованих, але несплачених процентів за вкладками на депозитні рахунки в банку та ОКС | 1 | 2 |
| Разом | 91 | 73 |

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 | 5 210 | 3 368 |
| Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок | (845) | (924) |
| Сума заборгованості позичальників за судовим збором та іншими судовими витратами | 16 | 18 |
| Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів в частині заборгованості за судовими витратами | (16) | (18) |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч. | 59 | 59 |
| розрахунки з іншими дебіторами за претензіями | 311 | 264 |
| Сума фактично сформованого резерву сумнівних боргів в частині розрахунків з іншими дебіторами | (311) | (264) |
| кошти спрямовані до спільних фондів, створених для підтримки ліквідності | 59 | 59 |
| Разом | 4 424 | 2 503 |

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 | 505 |
| Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС | 100 | 100 |
| Разом | 100 | 100 |

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 | 86 | 119 |
| Поточні рахунки у банках | 615 | 416 |
| Грошові кошти в дорозі | відсутні | відсутні |
| Еквіваленти грошових коштів | відсутні | відсутні |
| Короткострокові внески (вклади) на депозитні рахунки в ОКС | відсутні | відсутні |
| Разом | 701 | 535 |

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 2023 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 2022 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 частину податку з доходів фізичних осіб та військового збору з доходів у вигляді відсотків на внески (вклади) членів кредитної спілки за грудень 2022 р., нарахованого і несплаченого у звітному періоді.

Примітка 5.20 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

вимог

МСБО37.

| 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 | 81 | 100 | 117 | | 64 |
| 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 | 81 | 100 | 117 | - | 64 |

Примітка 5.21 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

| Найменування показника | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю | 17 | 11 |
| Добровільні внески членів в додатковий капітал | - | - |
| Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на | 617 | 996 |

| | | |
|---|--------------|-------------|
| депозитні рахунки за амортизованою вартістю | | |
| Поточні зобов'язання перед юридичними особами за амортизованою вартістю | 1 342 | - |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | 10 | 17 |
| РАЗОМ | 1 986 | 1024 |

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 | 2 184 | 2 543 |
| Інші процентні доходи | | |
| Штрафи, пені та інші санкції за кредитними договорами | | 5 |
| Дохід від зменшення Резерву покриття втрат від неповернених позичок | 120 | 212 |
| Дохід від зменшення РЗПВ на проценти | 2 | 53 |
| Коригування резерву сумнівних боргів по розрахунках з іншими дебіторами | 50 | 6 |
| Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів (використання коштів Благодійного фонду) | 107 | 10 |
| Інше відшкодування раніше списаних активів | | 2 |
| Разом операційні доходи | 2464 | 2 831 |
| | | |

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 | (32) | (9) |
| Витрати на виплати працівникам | (1267) | (1306) |
| Відрахування на соціальні заходи | (249) | (255) |
| Витрати на амортизацію | (25) | (18) |
| Інші адміністративні витрати - оренда, утримання офісу, забезпечення діяльності | (289) | (376) |
| Разом адміністративні витрати | (1862) | (1964) |
| Інші операційні витрати | | |
| Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок | (200) | (141) |
| Витрати на списання процентів по кредитах | | |
| Витрати на формування резерву сумнівних боргів по розрахунках з іншими дебіторами | (5) | (15) |
| Витрати на сплату штрафних санкцій | | |
| Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти | (46) | (77) |
| Разом Інші операційні витрати | (251) | (233) |
| Фінансові витрати | | |
| Нараховані проценти на внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитної спілки | (522) | (599) |
| Нараховані відсотки на додаткові пайові внески | () | () |
| Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами | (44) | (43) |
| Разом фінансові витрати | (566) | (642) |
| Разом витрати | (2 679) | (2839) |

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. У звітному періоді таких надходжень спілкою не отримано.

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 | 1716 | 2011 |
| Надходження від юридичних осіб | 1110 | 2420 |
| Залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки | 203 | 233 |
| Внесення додаткових пайових внесків | 1807 | 2128 |
| Внесення зворотних цільових внесків в додатковий капітал | | |
| Відшкодування судових витрат, повернення іншої дебіторської заборгованості | 42 | 2 |
| Інше | 154 | 62 |
| Разом інших надходжень | 5032 | 6856 |

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 | (1051) | (103) |
| Виплата процентів за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членам кредитної спілки | (313) | (245) |
| Погашення фінансових зобов'язань перед юридичними особами | (2257) | (1078) |
| Сплата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам | (44) | (43) |
| Сплата судового збору | (5) | (9) |
| Повернення дод пайових внесків | (312) | (510) |
| Інше | (235) | (155) |
| Разом інших витрачань | (4217) | (2143) |

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 38,7%</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 27,3%</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 |
| Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 11 | 16 | 68 | 52 |
| Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 94 | 59 | 333 | 68 |
| Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 12 | 136 | 38 | 485 |
| Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду | 10 | - | - | 1 |
| в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець періоду | - | - | - | - |
| Отримання послуг | за звітний період | за звітний період | за звітний період | за звітний період |
| Виплати працівникам | 625 | 517 | 68 | 115 |
| 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 | 255 | 280 | | |
| Фінансові інвестиції | | | 605 | 63 |
| Кредити, надані членам кредитної спілки | 430 | 886 | 2052 | 751 |
| Проценти по кредитах | 124 | 238 | 1040 | 180 |
| Разом грошовий потік | 809 | 1404 | 3697 | 994 |
| Вид фінансового зобов'язання | до 1 міс. | 1-3 місяців | 3-12 місяців | >12 місяців |
| Внески (вклади) на депозитні рахунки | 77 | 250 | 1804 | 927 |
| Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки | 37 | 77 | 345 | 41 |
| Зобов'язання перед юридичними особами | | | | |
| Усього потенційних майбутніх виплат | 114 | 327 | 2149 | 968 |

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 (K5)

Норматив запасу ліквідності (K5) 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 31.12.2022 р. розрахунковий запас ліквідності 153,4 тис.грн, сума прийнятних активів 1140 тис.грн, або на 986,6 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 31.12.2022 р. фактичне значення К3 складає 5,4% |
| 2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) | 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. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу К4 на звітну дату складає 0,9% |
| Інформація про кредитну якість фінансових активів | Станом на 31 грудня 2022 року, кредитна спілка має 4119,2 тис. грн. фінансових активів. Станом на 31 грудня 2022 року, кредитна спілка мала 6829,4 тис. грн. фінансових активів. 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. |
| Фінансові активи, які є простроченими, або знеціненими | Станом на 31 грудня 2022 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 1132,8 тис. грн. , в тому числі кредити під наглядом від 1 до 30 днів включно 108,6 тис.грн, прострочені першого рівня від 31 до 60 днів 13,2 тис. грн., прострочені другого рівня від 61-90 днів 55,4 тис. грн., прострочені третього рівня від 90 до180 днів 225,1 тис. грн. та прострочені четвертого рівня більше 180 днів 730,5 тис. грн. |
| Застава та інші отримані посилення кредиту | В режимі поточної діяльності кредитна спілка не зберігає заставлене майно в зв'язку з відсутністю можливостей та умов зберігання |

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2022 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 15.02.2023 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 01.01.2023 р. по 15.02.2023 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 КС
«Снятинська кредитна спілка»

Лукавецька І.О.

Головний бухгалтер

Лосюк О.І.

