

# Примітки до річної фінансової звітності Кредитної спілки «Фінансова гільдія» за 2020 рік

## 1. Основна діяльність

### 1.1 «Загальна інформація про кредитну спілку»

Кредитна спілка «ФІНАНСОВА ГІЛЬДІЯ» (далі – Кредитна спілка) розташована за адресою: 79058, м. Львів, вул. Газова, буд. 36/2

Код Кредитної спілки за ЄДРПОУ – 37277926.

Дата державної реєстрації: 20 серпня 2010 року за № запису 1 415 102 0000 024112

Дата затвердження установчих документів: Статут КС «Фінансова гільдія», затверджений Загальними зборами членів кредитної спілки протоколом від 28.05.2016 р. за № 1, державна реєстрація проведена 08.12.2016 р. за № 1\_415\_024112\_09.

Основними видами діяльності, які здійснює Кредитна спілка відповідно до Статуту, затвердженого рішенням загальних зборів учасників Кредитної спілки і відповідно до довідки серії АА № 793778 Головного управління статистики у Львівській області наступні:

- 64.92 – інші види кредитування;

Чисельність працівників – 4 особи.

Банківські реквізити: поточний рахунок № **UA3430 5299 00000 2650 3031 000568** у АТ КБ «Приватбанк», МФО 325321.

### Дозвільні документи та ліцензії на право здійснення діяльності:

1. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії КС № 935 видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 26.05.2011 р. реєстраційний номер 14102619.

2. ЛІЦЕНЗІЯ НА ПРОВАДЖЕННЯ ГОСПОДАРЬСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, А САМЕ НА НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ – видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 05.10.2017 р. Розпорядження №3972.

Відокремлених підрозділів (філій та відділень) Кредитна спілка протягом 2020 року не створювала.

Керівник (голова правління) – Кудлак Оксана Вячеславівна

Головний бухгалтер – Кучмистенко Галина Володимирівна.

## 2. Операційне середовище.

Протягом 2020 року діяльність кредитних спілок в Україні відбувалась в складних фінансових, економічних та політичних умовах у зв'язку зі встановленням карантинного режиму з метою запобігання поширенню на території України на гострі респіраторні хвороби COVID-19, викликані коронавірусом SARS-CoV-2. Керівництвом було забезпечено максимальний рівень безпеки для клієнтів та персоналу. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, значного зниження платоспроможності населення у зв'язку з пандемією. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення функціонування кредитних спілок на фінансовому ринку наразі невідомі.

## 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Кредитної спілки станом на 31.12.2020 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 01.01.2020 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. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 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.

- 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.

- Зміни Концептуальної основи фінансової звітності (поправки, які фактично є оновленнями, вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

#### Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

#### Валюта обліку і звітності

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

#### Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Кредитної спілки реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

#### **4. Основні принципи облікової політики**

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Кредитною спілкою під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

#### Фінансові інструменти

##### Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

#### Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю.

Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Припинення визнання фінансових активів. Кредитна спілка припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Кредитна спілка передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

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

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

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

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

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення

внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

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

Фінансові активи Кредитної спілки залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у Кредитних спілках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю – це інвестиції до статутних капіталів компаній, які не є асоційованими або дочірніми. За відсутності інформації для визначення справедливої вартості інструментів капіталу, собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості.

Інша дебіторська заборгованість. Інша дебіторська заборгованість включає:

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

Для визначення кредитного ризику Кредитна спілка застосовує класифікацію позичальників по групах ризиків, яка базується на терміні прострочення кредиту та відсотків по ньому, зокрема:

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1) не прострочений  | якщо прострочення на дату визначення простроченості немає                                 |
| 2) під наглядом     | якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;   |
| 3) перший рівень    | якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;  |
| 4) другий рівень    | якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;  |
| 5) третій рівень    | якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно; |
| 6) четвертий рівень | якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.             |

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

Якщо у Кредитної спілки існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Кредитна спілка створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Кредитна спілка збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

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

На дату першого застосування МСФЗ Кредитна спілка оцінила основні засоби за собівартістю, крім приміщень та інвестиційної нерухомості. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило відновити інформацію про первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів.

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

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

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Після завершення будівництва активи включаються до класу будівель і споруд за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

### Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

— будівлі (споруди, передавальні пристрої) – 20 років;

— машини та обладнання, – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, які віднесені до основних засобів – 2 роки;

— транспортні засоби – 5 років;

— інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;

— інші основні засоби – 12 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Кредитна спілка отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу визначається наказом про облікову політику кредитної спілки.

### Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Кредитної спілки мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Кредитною спілкою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Витрати на придбання (подовження дії) ліцензій на здійснення окремих видів діяльності з надання фінансових послуг у зв'язку із їх несуттєвою вартістю відносяться на витрати в міру їх здійснення.

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-8 років.

### Оренда

З 01.01.2019 р. всі орендні операції проводяться згідно з МСФЗ 16. Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна.

Керуючись § 9 МСФЗ 16, договір є орендою або містить оренду, якщо він передає право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Параграфами Б9 – Б31 Додатка Б встановлено керівництво для визначення контракту як договору оренди чи договору, що містить оренду.

Уклавши договір оренди або договір, що містить її компоненти, орендар за загальним правилом повинен ураховувати кожен компонент оренди в договорі як оренду окремо від неорендних компонентів (див. §§ 12, 15, Б32 — Б33 МСФЗ 16).

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації до:

- короткострокової оренди (у нашому розумінні — на строк менш ніж 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним — як описано в §§ Б3 – Б8 (див. §§ 5–8 МСФЗ

16).

Рішення про звільнення, яке стосується короткострокової оренди, застосовують за класами базових активів. При цьому рішення про застосування звільнення щодо активів із низькою вартістю можна ухвалювати за кожним договором оренди окремо. Під класом базових активів мають на увазі групу базових активів, аналогічних за своєю природою та порядком використання в діяльності суб'єкта господарювання (§ 8 МСФЗ 16).

У разі ухвалення рішення про застосування будь-якого з двох згаданих звільнень орендар визнає орендні платежі за нормами § 6 МСФЗ 16 — як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа точніше відображає модель отримання вигоди орендарем.

#### Активи призначені для продажу

Кредитна спілка класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Кредитна спілка оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Кредитна спілка відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

#### Податки на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який виникає при здійсненні операцій кредитними спілками що підлягають оподаткуванню, і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Кредитної спілки. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

#### Резерви за зобов'язаннями та платежами

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

#### Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Кредитна спілка не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних

загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

#### Капітал кредитної спілки

Класифікація фінансових інструментів в якості капіталу здійснюється Кредитною спілкою при дотриманні таких умов:

- фінансовий інструмент може бути погашений лише за рішенням Кредитної спілки;
- стосовно фінансового інструменту діють законодавчі обмеження, що дозволяють Кредитній спілці відмовити в його погашенні.

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

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

Відсотки, пов'язані з цими фінансовими інструментами є витратами незалежно від того, яку юридичну форму мають сплачені суми (дивіденди, відсотки чи щось інше).

#### Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є: контрактним зобов'язанням надати грошові кошти чи інший фінансовий актив; обмінятися фінансовими інструментами з іншим суб'єктом господарювання на умовах, що є потенційно невиконаними.

#### Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Кредитна спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів або іншого фінансового активу.

Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед членами кредитної спілки та іншими юридичними особами.

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

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

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

#### Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в звіті про сукупні доходи для всіх боргових інструментів (крім тих, що обліковуються за справедливою вартістю) за принципом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, що є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом періоду дії фінансового інструменту і включаються до процентних доходів або витрат.

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Кредитної спілки. Кредитна спілка не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з

виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

## 5. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

Знецінення кредитів, наданих Кредитною спілкою

Кредитна спілка регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво Кредитної спілки застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Кредитна спілка застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат, пов'язаних з активами з подібними характеристиками кредитного ризику, аналогічними до тих активів у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами.

Безперервність діяльності

Керівництво Кредитної спілки, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Кредитна спілка може здійснювати безперервну діяльність.

Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності.

## 6. Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан Кредитної спілки (Баланс (Звіт про фінансовий стан))

### 6.1 Основні засоби (рядок 1010)

Найменування	01.01.20		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	31.12.20	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристр.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	6	6	23	-	-	-	-	7	-	29	13



Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)			-	-	-						
Інші основні засоби	5	5	22	-	-			22		27	27
Разом	11	11	45	-	-			29		56	40

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Будинки, споруди та передавальні пристрої	-
Машини та обладнання	6
Транспортні засоби	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-
Інші основні засоби	27
Разом	33

## 6.2 Нематеріальні активи (рядок 1000)

Найменування	01.01.20		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Витрати від зменшення корисності	31.12.20	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	2	2		-	-	-	-	-	-	2	2
Разом	2	2		-	-	-	-	-	-	2	2

у т.ч. повністю амортизовані активи:

Права користування майном	-
Права на знаки для товарів і послуг	-
Авторські та суміжні з ними права	-
Інші нематеріальні активи	2
Разом	2

### 6.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1140)

	Станом на (тис. грн.):	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Сума тіла кредиту план.приходу через рік	91	364
Сформований РСБ на тіло кредиту в частині з план.погашенням через рік	37	146
<b>Всього</b>	<b>54</b>	<b>218</b>

### 6.4 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

	Залишок станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
<b>Заборгованість членів кредитної спілки за виданими кредитами, з них:</b>	<b>1604</b>	<b>1316</b>
-не прострочені, якщо прострочення на дату визначення простроченості немає	595	0
-під наглядом,якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	0	0
-прострочені 1-го рівня, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	0	0
-прострочені 2-го рівня, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	0	0
-прострочені 3-го рівня, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	59	0
- прострочені 4-го рівня, якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	950	0
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	732	489
<b>Резерв під зменшення корисності на сукупній основі (тіло+проценти)</b>	<b>-1740</b>	<b>-1087</b>
<b>Інша дебіторська заборгованість ( судові витрати,авансові внески по виконавчих документах)</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
<b>Загальна сума іншої поточної дебіторської заборгованості</b>	<b>621</b>	<b>718</b>

### 6.5 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Грошові кошти та їх еквіваленти в звітності відображені в розрізі наступних статей:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Грошові кошти в касі	726	527
Поточний рахунок в банку	43	14
Інші рахунки в банках	-	-
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів	-	-
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти всього</b>	<b>769</b>	<b>541</b>

На 31 грудня 2019 р. і на 31 грудня 2020 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

### 6.6 Зареєстрований пайовий капітал (рядок 1400)

	Станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	5	5
Пайові внески (обов'язкові періодичні)	-	-
<b>Разом</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

### 6.7 Резервний капітал (рядок 1415)

	Станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Резервний капітал, сформований за рахунок:	-	-
вступних внесків членів кредитної спілки	10	10
доходу кредитної спілки	774	700
інших джерел	40	40
<b>Разом</b>	<b>824</b>	<b>750</b>

За звітний рік Кредитна спілка внесла до резервного капіталу 74 тис. грн. (за рахунок доходу).

### 6.8 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Заборгованість Кредитної спілки перед постачальником складає 230 тис. грн. Контрагент – ФОП Стецюра О.І. Предмет договору: надання правової допомоги та послуги консультативно-правового характеру.

### 6.9 Поточні забезпечення (рядок 1660)

	Станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
<b>Забезпечення (резерв) на виплату відпусток:</b>		
На початок року	2	56
Нараховано за рік	16	0
Використано за рік	8	11
Сторновано (зменшено)	0	43
На кінець періоду	10	2
<b>Резерв забезпечення інших виплат і платежів (судові спори):</b>		
На початок року	588	541
Нараховано за рік	0	236
Використано за рік	0	
Сторновано (зменшено)	260	189
На кінець періоду	328	588
<b>Разом на кінець періоду</b>	<b>338</b>	<b>590</b>

### 6.10 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

	Станом на:	
	31.12.2020 р.	31.12.2019 р.
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю	36	68
<b>Разом</b>	<b>36</b>	<b>68</b>

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

### 7.1 Доходи (рядок 2120)

	2020 рік	2019 рік
Дохід від зменшення резерву за очікуваними кредитними збитками (за тілом кредиту)	692	612
Інші операційні доходи (відсотки отримані від членів КС за наданими кредитами членам кредитної спілки)	869	949
Дохід від зменшення резерву забезпечення інших виплат і платежів (судові спори)	260	190
Дохід від зменшення резерву за очікуваними кредитними збитками (за %% по кр.)	110	101
Дохід від зменшення резерву на виплати працівникам	0	43
<b>Разом</b>	<b>1931</b>	<b>1895</b>

### 7.2 Витрати

Найменування показника	2020 рік	2019 рік
<b>Адміністративні витрати (рядок 2130):</b>		
Матеріальні витрати	21	3
Витрати на виплати працівникам	129	83
Відрахування на соціальні заходи	32	19
Витрати на амортизацію	29	4
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	5	3
Телефонний зв'язок	1	2
Поштові витрати	1	1
Оплата інформаційно-консультаційних послуг	260	48
Витрати на відрядження	17	26
Витрати на проведення загальних зборів	1	1
Рекламні витрати	0	3
Нецільова благодійна матеріальна допомога	6	0
Судові витрати	11	0
Інші адміністративні витрати - утримання офісу, забезпечення діяльності	26	16
<b>Разом Адміністративні витрати</b>	<b>539</b>	<b>209</b>
<b>Інші операційні витрати (рядок 2180):</b>		
Витрати на нарахування резерву за очікуваними кредитними збитками (на тіло кредиту)	932	1001
Витрати на нарахування резерву за очікуваними кредитними збитками (на %% по кр.)	427	359
Витрати на нарахування резерву забезпечення інших виплат і платежів (судові спори)	0	236
Витрати на списання процентів по кредитах	6	0
<b>Разом Інші операційні витрати</b>	<b>1365</b>	<b>1596</b>
<b>Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)</b>	<b>5</b>	<b>16</b>
<b>Разом витрати</b>	<b>1909</b>	<b>1821</b>

## 8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів відображається рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться операції по поверненню запозичених коштів.

### 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 – 555 тис.грн.

### Інші надходження (рядок 3095)

В даній статті (347 тис. грн.) КС відображає: отримані проценти за наданими кредитами грошовими коштами (330 тис. грн), допомога по частковому безробіттю на період карантину від Фонду зайнятості (11 тис. грн), повернення надміру виплаченої заробітної плати (1 тис. грн), повернення судових витрат (5 тис. грн).

### 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 - 64 тис. грн.

### Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників - 103 тис. грн.

### Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок - 30 тис. грн.

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

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших податків та обов'язкових платежів - 40 тис. грн.

#### **Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)**

В даній статті кредитна спілка відображає виплату авансів під звіт на господарські потреби та на відрядження працівників в сумі 45 тис. грн.

#### **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 безготівковими коштами – 335 тис. грн.

#### **Інші витрачання (рядок 3190)**

Загальна сума 23 тис. грн. складається із виплат комісії за розрахунково-касове обслуговування (6 тис. грн), нецільова благодійна матеріальна допомога членам спілки (6 тис. грн), виплата допомоги по частковому безробіттю на період карантину від Фонду зайнятості працівникам (11 тис. грн).

#### **Інші надходження (рядок 3340)**

Інші надходження кредитної спілки – 1718 тис. грн., включають надходження пайових внесків членів КС (328 тис. грн), надходження добровільних цільових внесків членів КС у додатковий капітал (1390 тис. грн).

#### **Інші платежі (рядок 3390)**

Виплата пайових внесків членам КС – 1707 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік становить 262 тис. грн.

Чистий рух від інвестиційної діяльності - 45 тис. грн

Чистий рух від фінансової діяльності 11 тис. грн.

### **9. 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 стовпчику 3:**

В рядку 4000 відображається залишок на початок року зареєстрованого капіталу в сумі 5 тис. грн.

В рядку 4095 відображається скоригований залишок на початок року в сумі 5 тис. грн.

#### **По стовпчику 6:**

В рядку 4000 відображається залишок на початок року резервного капіталу в сумі 750 тис. грн.

В рядку 4095 відображається скоригований залишок на початок року в сумі 750 тис. грн.

В рядку 4210 відображається зарахування до резервного капіталу з доходу КС суму в розмірі 74 тис. грн.

#### **По стовпчику 7**

В рядку 4000 відображається залишок на початок року нерозподіленого прибутку в сумі 74 тис. грн.

В рядку 4095 відображається скоригований залишок на початок року в сумі 74 тис. грн.

В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прибуток в сумі 22 тис. грн.

В рядку 4210 відображається відрахування до резервного капіталу на суму 74 тис. грн.

### **10. Управління ризиками**

Відповідно до політики з управління ризиками 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.

#### **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, Положення №1840

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням № 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 наступних таблицях.

31.12.2020р

## 1. Нормативи достатності капіталу:

### 1.1. Норматив фінансової стійкості (K1)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K1	10	%	>=10
Фактичне значення нормативу	11	%	376,79
Виконання нормативу K1	12	так/ні	Так
Відхилення	13	%	366,79
Капітал	20	тис.грн.	887
Сума загальних зобов'язань	21	тис.грн.	235
Примітки	30	X	

### 1.2. Норматив достатності капіталу (K2)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу K2	50	%	>=7
Фактичне значення нормативу K2	51	%	64,98
Виконання нормативу K2	52	так/ні	Так
Відхилення	53	%	57,98
Основний капітал	60	тис.грн.	949
Пайовий капітал	61	тис.грн.	41
Резервний капітал	62	тис.грн.	824
Додатковий капітал	63	тис.грн.	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	64	тис.грн.	22
Додаткові пайові членські внески	65	тис.грн.	35
Цільові внески	66	тис.грн.	0
Інші зворотні внески	67	тис.грн.	0
Балансова вартість всіх активів (р.1300 Звіту про фінансовий стан)	68	тис.грн.	1460
Позитивна різниця, яка включається до розміру основного капіталу	69	тис.грн.	97
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2019 року	691	тис.грн.	818
РЗПВ, фактично сформований станом на 31 грудня 2018 року	692	тис.грн.	429
Позитивна різниця	693	грн.	389 178,13

Відсоток позитивної різниці, який включається до розміру основного капіталу (50%/25%)	694	%	25
Примітки	70		

### 1.3. Норматив "Буфер запасу капіталу (Б)"

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Розрахунковий буфер запасу капіталу	80	%	0
Фактичне значення нормативу Б	81	%	57,98
Відхилення	82	%	57,98
Виконання нормативу Б	83	так/ні	Так
Розрахунковий буфер запасу капіталу	90	%	0
Буфер запасу (Б1)	91	%	0
Буфер запасу (Б2)	92	%	0
Кількість адміністративно-територіальних одиниць	93	од.	0
Визначений відсоток за кожен окрему адміністративно-територіальну одиницю (0,1 % / 0,2 % / 0,3 % / 0,4 % / 0,5 %)	94	%	0,2
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки	95	тис.грн.	0
Примітки	100		

## 2. Нормативи кредитного ризику

### 2.1. Норматив кредитного ризику (К3)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу К3	110	%	<=25
Фактичне значення нормативу К3	111	%	20,39
Виконання нормативу К3	112	так/ні	Так
Відхилення	113	%	-4,61
Загальна сума залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб	120	тис. грн.	181
Капітал	121	тис. грн.	887
Примітки	130		

### 2.2. Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Нормативне значення нормативу К4	140	од.	<=3
Фактичне значення нормативу К4	141	од.	1,69
Виконання нормативу К4	142	так/ні	Так
Відхилення	143	%	-1,31
Залишок зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками	150	тис. грн.	1603
Основний капітал	151	тис.грн.	949
Примітки	160		

### 3.1. Норматив запасу ліквідності (К5)

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4



Розрахунковий запас ліквідності	170	тис.грн.	2
Прийнятні активи	171	тис.грн.	769
Відхилення	172	тис.грн.	768
Виконання нормативу К5	173	так/ні	Так
Готівкові кошти в касі	180	тис.грн.	726
Гроші на поточних і деп.рах. у банках та внески на деп.рах. до ОКС на строк, що не перевищує 1 р., які може бути вільно реалізовано на будь-яку дату, а також ті, які підлягають погашенню протягом наступних 12 міс. або без визначеного строку погашення	181	тис.грн.	43
Додаткові пайові внески до об'єднаної кредитної спілки	182	тис.грн.	0
Державні цінні папери	183	тис.грн.	0
Активи, використання яких обмежено	184	тис.грн.	0
Залишок додаткових пайових внесків членів	185	тис.грн.	35
Залишок внесків (вкладів) на депозитні рахунки	186	тис.грн.	0
Примітки	190		

#### 4. Дотримання вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

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

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Нормативне значення	200	%	<=20
Кількість договорів кредиту, укладених в звітному періоді, розмір кредиту за якими перевищував 20% від капіталу	201	од.	0
Дотримання вимоги	202	так/ні	Так
номер договору кредиту / дата укладання / дата видачі кредиту	210	тис.грн	0
Капітал (на кінець робочого дня, що передує даті проведення відповідної господарської операції)	211	тис.грн	0
Максимальний кредит в звітному кварталі	212	%	0
Примітки	220		

##### 4.2. Обмеження розміру зобов'язання перед одним членом

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Нормативне значення	230	%	<=10
Кількість членів кредитної спілки, зобов'язання перед кожним з яких на дату виникнення таких зобов'язань перевищували 10 % від загальних зобов'язань кредитної спілки протягом звітного кварталу	231	од.	0
Дотримання вимоги	232	так/ні	Так
Примітки	240		

##### 4.3. Обмеження зобов'язань, за якими кредитна спілка виступає поручителем

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Залишок зобов'язань членів кредитної спілки перед третіми особами, за якими кредитна спілка виступає поручителем	250	тис. грн	0

Основний капітал	260	тис. грн	949
Відхилення	270	тис. грн	-949
Дотримання вимоги	280	так/ні	Так
Примітки	290		

#### 4.4. Обмеження частки непродуктивних активів

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	вимірні одиниці	Значення
1	2	3	4
Непродуктивні активи	300	тис. грн	824
Основний капітал	301	тис. грн	949
Актив з права користування у розмірі, що не перевищує розміру відповідного зобов'язання	302	тис. грн	0
Відхилення	303	тис. грн	125
Дотримання вимоги	304	так/ні	Так
Примітки	310		

#### 11. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24, кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб (сторін). 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 із пов'язаними особами, відповідно до МСБО 24, наведено в таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал 2020 р.	Провідний управлінський персонал 2019 р.	Група інших пов'язаних сторін 2020 р.	Група інших пов'язаних сторін 2019 р.
Виплати працівникам	120	79	15	13
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кін. періоду	-	45	-	-
Поточна дебіторська заборгованість (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кін. періоду	138	96	43	-
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кін. періоду	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кін. періоду	-	-	-	-

Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кін. періоду	29	51	-	-
В тому числі внески вклади «До запитання» на кін. періоду	-	-	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів	-	-	-	-
Отримання послуг	-	-	230	-
Оренда	-	-	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-	-	-

### 12. Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2020 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

### 13. Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 05.02.2021р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору. Кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Голова Правління

О.В. Кудлак

Головний бухгалтер

Г.В. Кучмистенко Г.В.