**Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Народна скарбниця» за 2020р.**

**1. Основна діяльність.**

Основні відомості про КС «Народна скарбниця»

Кредитна спілка «Народна скарбниця» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 20 річною історією. Початок

відліку свого створення підприємство бере в 1996 році.

Кредитна спілка „Народна скарбниця” – це не прибуткова організація, заснована фізичними особами на кооперативних засадах з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг за рахунок об'єднаних грошових внесків членів кредитної спілки.

Основними видами діяльності кредитної спілки є:

* прийом вступних, обов'язкових пайових та інших внесків від членів кредитної спілки;
* надання кредитів своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі;
* залучення на договірних умовах внесків (вкладів) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі;
* у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;
* розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладами громадян, об'єднаній кредитній спілці;
* надання кредитів іншим кредитним спілкам.

Членами Кредитної спілки є особи, які проживають на території Тернопільської області.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена Борщівською районною державною адміністрацією Тернопільської області 04.11.1996 р. № запису 1 636 120 0000 000189 (Свідоцтво серія А00 № 159340).

Кредитна спілка в 2020 р. діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки (Протокол №1 від 28.05.2016 р.).

Діяльність, яка не передбачена Статутом, Кредитною спілкою не здійснювалась.

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно наступних ліцензій.

на здійснення діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки (видана згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 26 від 05.01.2016 р.). Строк дії ліцензії необмежений;

на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 16.03.2017 р. № 619. Строк дії ліцензії необмежений.

Місцезнаходження кредитної спілки: 48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Шевченка, 44.

Кредитна спілка має 2 відокремлених структурних підрозділів у вигляді відділень (філій) в наступних населених пунктах:

* 48720 Тернопільська обл., Борщівський р-н, смт Скала-Подільська, вул. Грушевського, 41/3,
* 48751 Тернопільська обл., Борщівський р-н, смт Мельниця-Подільська, вул. Січових Стрільців, 19/3

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.

Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2020 році становила 12 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 29.01.2021р.

**Валюта подання звітності та одиниці її виміру**

**Валюта подання звітності – гривня.**

**Одиниці виміру – тисячі гривень.**

**2. Операційне середовище.**

Протягом 2020 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. 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 відрізнятися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

***Перехід на нові та переглянуті стандарти.***

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 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 «Обє'днання 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).

**3. Основа складання фінансової звітності**.. ***Безперервність діяльності.***

***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.

***Безперервність діяльності***

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, викликаної 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 відрізнятися від оцінок керівництва.

Державне регулювання діяльності фінансових установ було покладене на Нацкомфінпослуг до 1.07.2020 року, а з вказаної дати на Національний банк України. Нормативно-правова база, що покликана регулювати різні аспекти професійної діяльності на фінансовому ринку, є досить суперечливою та не повністю сформованою. Недосконале правове середовище і проблеми державного регулювання негативно впливають на діяльність кредитних спілок.

Стрімке зростання цін та збільшення безробіття призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення. Політична та економічна паніка, підкріплена додатково девальвацією гривні призвела до відтоку ресурсів кредитної спілки. Але, враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

**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'язаної 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 Кредитна 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 іншим кредитним спілкам, яким Кредитна спілка надає кошти з метою отримання договірних грошових потоків, які виключно є платежами щодо погашення основної суми боргу та процентів. Ці кредити не пов’язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Ці кредити та заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки.

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

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

не прострочений - якщо прострочення на дату визначення простроченості немає;

під наглядом - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить

від 1 до 30 днів включно;

перший рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить

від 31 до 60 днів включно;

другий рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить

від 61 до 90 днів включно;

третій рівень - якщо прострочення на дату визначення простроченості становить

від до 180 днів включно;

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

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

Особливості визначення рівня простроченості за кредитом:

* якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов’язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;
  + якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов’язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;
  + кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;
  + кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов’язань за договором кредиту для кредитної лінії;
  + якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;
  + кредитна спілка може на підставі рішення спостережної ради (або правління у разі делегування йому таких повноважень) класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов’язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;
  + кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

Розмір необхідного РЗПВ кредитна спілка визначає як суму РЗПВ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

РЗПВ за конкретним договором кредиту визначається за такою формулою:

РЗПВ=(К+П)×І×З, де

К- залишок зобов’язань за тілом кредиту; П - залишок зобов’язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

І - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

З - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника І відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов’язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника І самостійно відповідно до Положення. Установлені кредитною спілкою значення показника І не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: І = 0,15 відсотка;

під наглядом: І = 1 відсоток;

перший рівень: І = 20 відсотків;

другий рівень: І = 50 відсотків;

третій рівень: І = 70 відсотків;

четвертий рівень: І = 100 відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника З на підставі виду застави та рівня покриття зобов’язань заставою відповідно до Положення № 1840. Установлені кредитною спілкою значення показника З не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (З), передбачені в додатку до Положення №1840. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до Положення №1840, рівень покриття зобов’язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник З дорівнює 1.

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

Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця.

**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 засобі 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.

* 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 та споруди: 20– 50 років;

транспортні засоби: 7– 28 років;

машини та обладнання: 4– 20 років;

інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 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 дорівнює нулю, якщо Кредитна спілка має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

***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.***

Всі орендні операції проводяться згідно з [МСФЗ 16](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567). Підставою для визнання операцій оренди в обліку орендаря й орендодавця є договір оренди чи суборенди відповідного майна.

Керуючись § 9 [МСФЗ 16](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567), 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 установлено 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](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567)).

Для орендаря передбачено можливість не застосовувати вимоги §§ 22–49 [МСФЗ 16](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567) 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](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567)).

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](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567)).

У разі ухвалення рішення про застосування будь-якого з двох згаданих звільнень орендар визнає орендні платежі за нормами § 6 [МСФЗ 16](https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneregulations/122567) — 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 продажу.

***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 здійснені 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 оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний 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.***

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. Додатково, на вимогу регулятора, кредитна спілка оцінює та контролює розмір регулятивного капіталу, який складається із суми фактично сформованого резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок та суми капіталу кредитної спілки, сформованого за рахунок резервного капіталу, нерозподіленого доходу (за наявності), обов'язкових пайових внесків, додаткового капіталу, за винятком

добровільних цільових внесків членів кредитної спілки, зменшеної на суму непокритого збитку (за наявності). Кредитна спілка на регулярній основі контролює фінансові нормативи, передбачені вимогами Розпорядження № 1840. На вимогу НПсБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу (крім зареєстрованого капіталу).

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

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

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

Статутом кредитної спілки визначений порядок розподілу доходу:

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

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 невигідними.

***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 випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

**Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

Нові стандарти і зміни, що вступили в силу з 1.01.2020 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 «Обє'днання 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).

**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

* 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 обґрунтованим. 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.

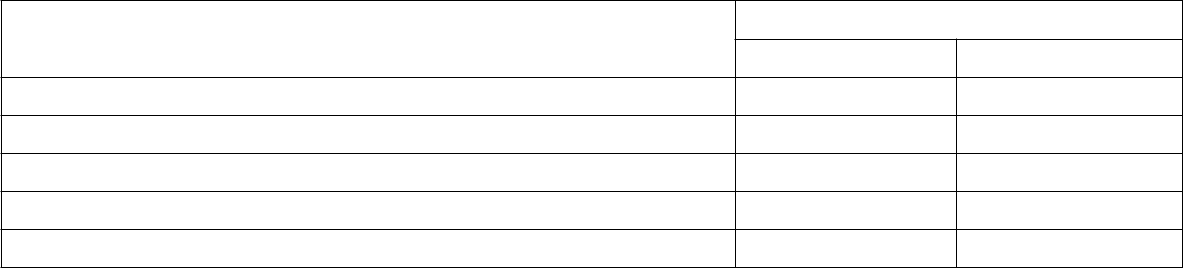
***Безперервність діяльності.***

Керівництво Кредитної спілки, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Кредитна спілка має ресурси для продовження діяльності в осяжному 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 діяльності.

**6. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Станом на: | |
| Грошові кошти в касі | 31.12.2019р. | 31.12.2020р. |
| 128 | 117 |
| Поточний рахунок в банку | 187 | 256 |
| Інші рахунки в банках | - | -- |
| Вклади на депозитних рахунках до 90 днів | - | -- |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 315 | 373 |



**7. Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних | Станом на: | |
| установ | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
| Не поточні |  |  |
| Пайові внески в об'єднану кредитну спілку | 136 | 75 |
| Пайові внески в кооперативний банк | - | -- |
| Резерв під зменшення корисності | - |  |
| Не поточні фінансові інвестиції всього | 136 | 75 |
| Поточні | --- | -- |
| Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 |  |  |
| днів та прострочені депозити | 30 | 390 |
| Резерв під зменшення корисності | - | --- |
| Поточні фінансові інвестиції всього | 30 | 390 |
| Фінансові інвестиції всього | 166 | 465 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ. | | | | | | | |  | | |  | | |
|  | | | | |  | | | | 31.12.2020р. | | | | | | |
|  | | | | | 31.12.2019р . | | | |
| Проценти на пайові внески в об'єднану КС | | | | | 2 | | | |  | - | | | | | |
| Проценти на пайові внески в кооперативний банк | | | | | -- | | | |  | -- | | | | | |
| Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 | | | | | --- | | | |  | 1 | | | | | |
| днів та прострочені депозити | | | | |  | | | |  |  | | | | | |
| Резерв під зменшення корисності на сукупній основі | | | | | -- | | | |  | -- | | | | | |
| Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю | | | | | 2 | | | |  |  | | | | | |
| інших кредитних установ | | | | |  | 1 | | | | | |
| 8.Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами.  Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31.12.2020 р. | | | | | | | | |  | | | | | |
|  |
|  | |  |  |  |  |  | |  | | | | |  |  |  | | |  |  |
|  | |  |  |  | Станом на: | | |  | | | | |  |  |  | | |  |  |
|  | |  |  | 31.12.2019 р. | | 31.12.2020р. | | | | | | | |  |  | | |  |  |
| комерційні кредити | | |  | 293 | |  | 143 | | | | | | |  |  | | |  |  |
| кредити, надані на ведення фермерських господарств | | |  |  |  |  | -- | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| кредити, надані на ведення особистих селянських | | |  |  | |  |  | | | | | | |  |  | | |  |  |
| господарств | | |  |  | 4 |  | 4 | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт | | |  |  | |  |  | | | | | | |  |  | | |  |  |
| нерухомого майна | | |  |  | 21 |  | 21 | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| споживчі кредити | | |  | 6729 | |  | 6153 | | | | | | |  |  | | |  |  |
| У тому числі | | |  |  |  |  | -- | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| Придбання автотранспорту | | |  |  |  |  | - | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп’ютерів | | |  |  |  | - |  | | | | | |  |  |  | | |  |  |
| Інші потреби | | |  | 6729 | |  | 6153 | | | | | | |  |  | | |  |  |
| Кредити надані | | |  | 7047 | |  | 6321 | | | | | | |  |  | | |  |  |

РЕЗЕРВИ ТА КРЕДИТИ.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на : | | | | | | | | |
| 31.12.2019р. | | | | | 31.12.2020р. | | | |
| На початок року | 343 | | | | 309 | | | | |
| Нараховано за рік | -- | | | | 98 | | | | |
| Використано на списання кредитів |  |  |  |  | |  |  | |  |
| Сторновано (зменшено) |  | 34 | | | |  | 109 | | |
| На кінець року |  | 309 | | | |  | 298 | | |
| ***Інші активи , що не є фінансовими активами.*** | | | | | | |  | |  |
|  |  |  |  |  | | Станом на: | | | |
|  |  |  | 31.12.2019р. | | | | | 31.12.2020 р. | |
| Переплати персоналу | |  | - | | | | | - | |
|  |  |  | |  | |  |  |
|  | |  |  |  | | | |  |  |
| Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності | |  | 75 | | | | | 75 | |
| Інше | |  | 4 | | | | | 4 | |
| Всього інші нефінансові активи | |  | 79 | | | | | 79 | |
| Резерв під зменшення корисності | |  | (4) | | | | | (4) | |
| Разом інші активи, що не є фінансовими активами | |  | 75 | | | | | 75 | |
| Всього кредити надані та інші активи, що не є | |  | 6663 | | | | | 5948 | |
| фінансовими активами | |  |  |  | |  | |  |  |

Інші резерви

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Станом на: | |
| 31.12.2019р. | 31.12.2020 р. |
| На початок року | 4 | 4 |
| Нараховано за рік | 1 | - |
| Використано на списання активів | - | - |
| Сторновано (зменшено) | 1 | - |
| На кінець року | 4 | 4 |

***Проценти за кредитам***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |  |  | Станом на | | |  | |  |  |  |  |  |
| 31.12.2 | 019р. | | 31.12. | 2020р. | |
| Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки | | | | | |  | 186 |  | |  | 135 | |
| Резерв під зменшення корисності на сукупній основі | | | | | |  | (51) |  | |  | ( 39) | |
| Проценти за кредитами,виданими членам кредитної спілки разом | | | | | |  | 135 |  | |  | 96 | |
| Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам | | | | | |  | -- |  |  | -- |  |  |  |  |  |  |  |
| Резерв під зменшення корисності на сукупній основі | | | |  |  |  | -- |  |  | -- |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом | | | | | |  | -- |  |  | -- |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценти за кредитами наданими |  |  |  |  |  |  | 135 |  | |  | 96 | |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **9. Основні засоби та нематеріальні активи.** | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Необоротні активи утримані для продажу.*** | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | Станом на: | | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | 31.12.2019 р. | | | | 31.12.2020 р. | | |  |  |  |  |  |  |  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | | |  |  | - | |  |  | - | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **10. Інвестиційна нерухомість.** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |  |  |
| Найменування | 01.01.2020р. |  | Надійшло | Переоцінка | |  |  |  | Вибуло за рік | | | | Нараховано | | | Втрати від | 31.12.2020р. |  | |
|  |  |  | за рік | (дооцінка +; | |  |  |  |  |  |  |  | амортизації | | | зменшення |  |  |  |
|  |  |  |  | уцінка -) | |  |  |  |  |  |  |  | за рік | | | корисності |  |  |  |
|  | Первісна | Знос |  | Первісна | |  | Знос | Первісна | |  | Знос | |  |  |  |  | Первісна |  | Знос |
|  | (переоцінена) |  |  | (переоцінена) | |  |  | (переоцінена) | | |  | |  |  |  |  | (переоцінена) | |  |
|  | вартість |  |  | вартість | |  |  | вартість | |  |  |  |  |  |  |  | вартість |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  | |  | |  |  |  |  |  |
| Інвестиційна | - | - | - | - |  |  | - | - | |  | - | | - | |  | - | - |  | - |
| нерухомість |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **11. Основні засоби.** | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Найменування |  | 01.01.2020 | Надійшло | Переоцінка | Вибуло за рік | Нараховано | Втрати від | 31.12.2020р. |
|  |  |  | за рік | (дооцінка +; |  | амортизації | зменшення |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | уцінка -) | |  |  |  |  | за рік | корисності |  |  |
|  |  | Первісна |  | Знос |  |  | Первісна | | Знос | | Первісна | Знос |  |  | Первісна | Знос |
|  |  | (переоцінена) | |  |  |  | (переоцінена) | |  |  | (переоцінена) |  |  |  | (переоцінена) |  |
|  |  | вартість |  |  |  |  | вартість | |  |  | вартість |  |  |  | вартість |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Земельні |  | 3 | 0 |  | - | -- |  | -- |  | -- | -- |  |  | 3 | 0 |
|  | ділянки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -- | -- |  |  |
|  | Будинки, |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 436 | 185 |
|  | споруди та |  | 434 | 185 |  |  | -- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | передавальні |  |  | 2 |  |  | -- |  | -- | -- | -- | -- |  |  |
|  | пристр. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Машини та |  | 133 | 57 |  | 37 | --- |  | -- |  |  |  |  |  | 165 | 76 |
|  | обладнання |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 | 5 | 24 | -- |  |  |
|  | Транспортні |  | 124 | 112 |  |  | --- | , | -- |  |  |  |  |  | 124 | 112 |
|  | засоби |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -- | -- |  | -- |  |  |
|  | Інструменти, |  | 9 | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 |  | 9 | 5 |
|  | Прилади, |  |  |  |  |  | -- |  |  |  |  |  |  | -- |  |  |
|  | Інвентар |  |  |  |  |  |  |  | -- |  | -- | -- |  |  |  |  |
|  | (меблі) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Інші основні |  | 33 | 17 |  | 17 | -- |  | -- |  | -- | -- | 3 | -- | 50 | 20 |
|  | засоби |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Разом |  | 736 | 373 |  | 56 | -- |  | -- |  | -- |  | 30 |  | 787 | 398 |
|  | у т.ч. повністю замортизовані активи: | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Будинки, споруди та передавальні пристрої | | | | |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Машини та обладнання | |  |  |  |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Транспортні засоби | |  |  |  |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Інші основні засоби | |  |  |  |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Разом | |  |  |  |  |  |  | - |  |  |  |  |  |  |  |

**12. Нематеріальні активи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 0 |  |  |  |  |  |  |
| Найменування | 01.01.2020 | Надійшло | Переоцінка | Вибуло за рік | Нараховано | Втрати від | 31.12.2020 |
|  |  | за рік | (дооцінка +; |  | амортизації | зменшення |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | уцінка -) |  |  |  | за рік | корисності |  |  |
|  | Первісна | Знос |  | Первісна | Знос | Первісна | Знос |  |  | Первісна | Знос |
|  | (переоцінена) |  |  | (переоцінена) |  | (переоцінена) |  |  |  | (переоцінена) |  |
|  | вартість |  |  | вартість |  | вартість |  |  |  | вартість |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Права | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| користування |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| майном |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Права на знаки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| для товарів і |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| послуг |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Авторські та | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| суміжні з ними |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| права |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Інші | - | - |  | - | - | - | - | 3 | - | - | 3 |
| нематеріальні |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| активи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Разом | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

у т.ч. повністю замортизовані активи:

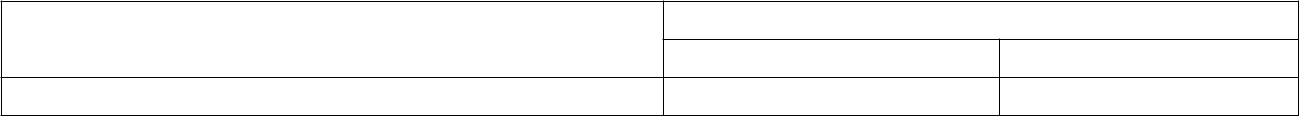
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Права користування | майном | - |
| Права на знаки для | товарів і послуг | - |
| Авторські та суміжні з ними права | | - |
| Інші нематеріальні | активи | - |
| Разом |  | - |

**13. Незавершені капітальні інвестиції.**

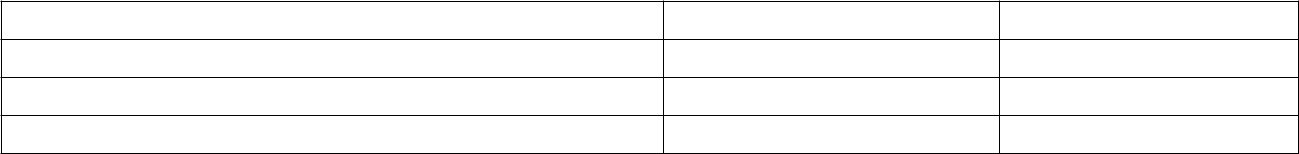
|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування | 01.01.2020 | Надходження | Переміщення | Вибуття | 31.12.2020р. |
| Капітальне будівництво | - | - | - | - | - |

**14. Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами, наданими членам кредитної спілки.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Станом на: | 2020 р. |
| 2019р. |
| На початок року | 343 | 309 |



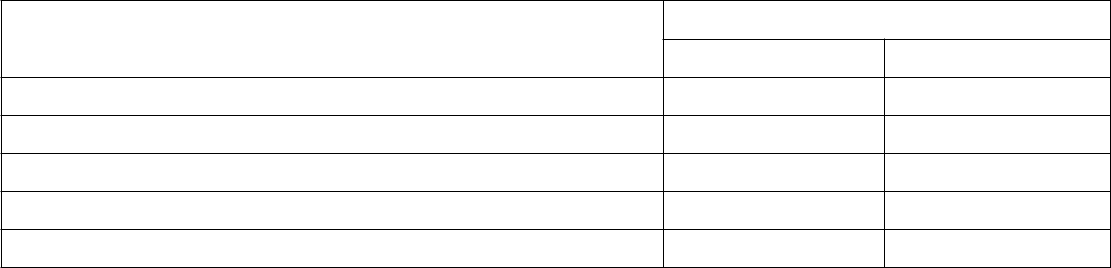
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нараховано за рік | -- | 98 |
| Використано на списання активів | -- | -- |
| Сторновано (зменшено) | 34 | 109 |
| На кінець року | 309 | 298 |



РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ІНШИМ КРЕДИТНИМ СПІЛКАМ

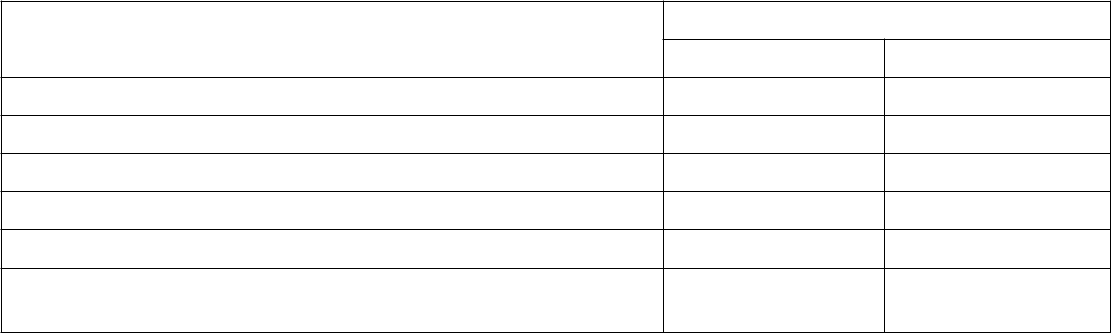
.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на: | |
| На початок | Року | 2019 р. | 2020р. |
| - | - |
| Нараховано | за рік | - | - |
| Використано на списання активів | | - | - |
| Сторновано | (зменшено) | - | - |
| На кінець року | | - | - |



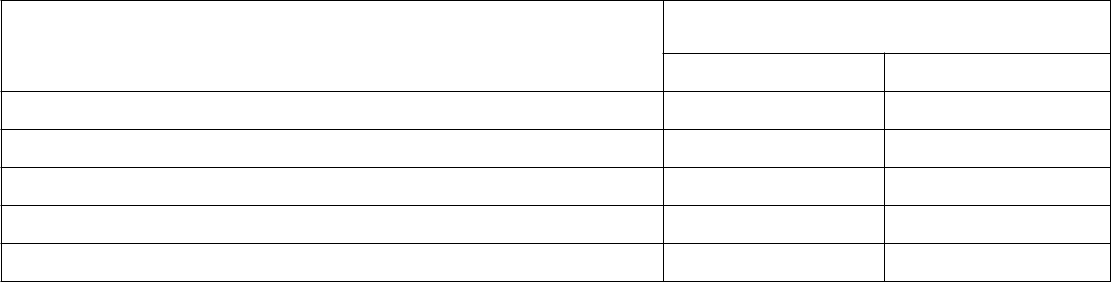
РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАННІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на: | |
| На початок | року | 31.12.2019р. | 31.12.2020р. |
| - | - |
| Нараховано | за рік | - | - |
| Використано на списання активів | | - | - |
| Сторновано | (зменшено) | - | - |
| На кінець року | | - | - |



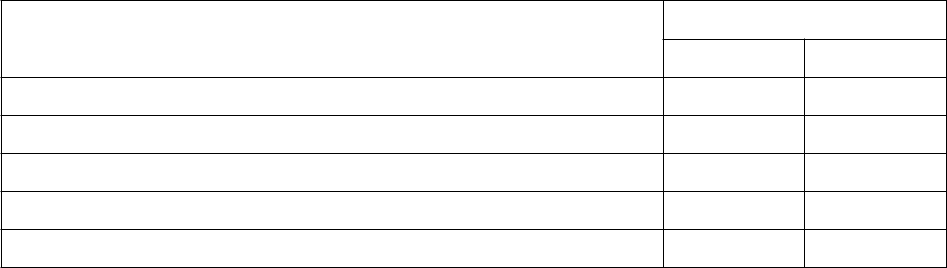
РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Станом на: | | |
|  | 31.12.2019 р. |  | 31.12.2020 р. |
| На початок | Року 4 |  | 4 |
| Нараховано | за рік 1 |  | -- |
| Використано на списання активів -- | |  | -- |
| Сторновано | (зменшено) 1 |  | -- |
| На кінець року 4 | |  | 4 |



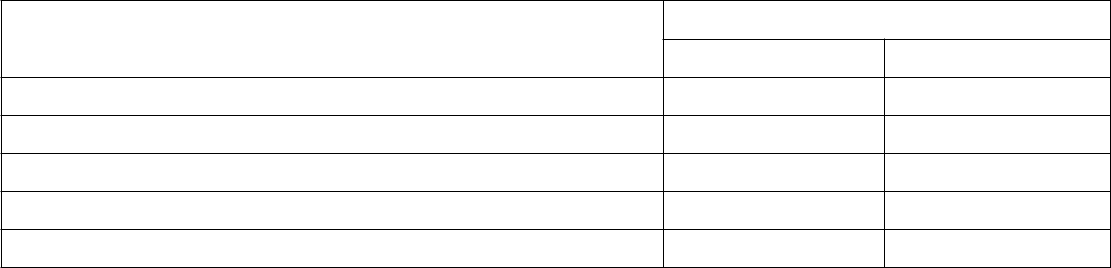
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на: | |
| На початок | року | 2019 р. | 2020 р. |
| 91 | 89 |
| Нараховано | за рік | 189 | 212 |
| Використано на списання активів | | 190 | 216 |
| Сторновано | (зменшено) | 0 | 0 |
| На кінець року | | 90 | 85 |



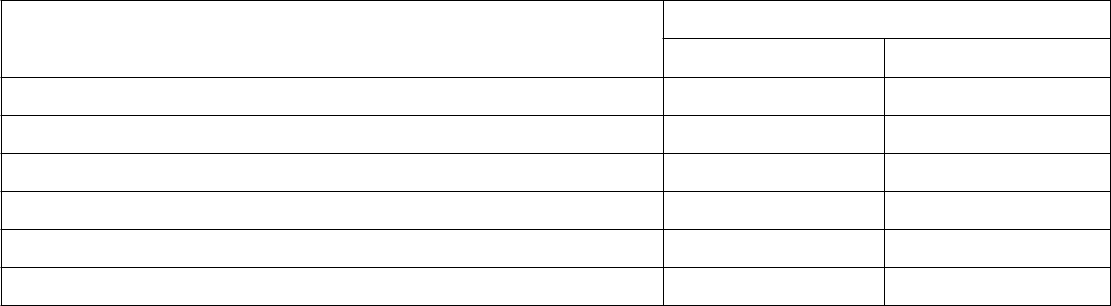
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на: | |
| На початок | року | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
|  | - |
| Нараховано | за рік |  | - |
| Використано на списання активів | |  | - |
| Сторновано | (зменшено) |  | - |
| На кінець року | |  | - |



**15.ЗАПАСИ.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на: | |
| Всього, в | т.ч. | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
| - | - |
| Сировина й | матеріали | - | - |
| Паливо |  | - | - |
| Будівельні | матеріали | - | - |
| Запасні частини | | - | - |
| Інші матеріали | | - | - |



**16. Заборгованість перед іншими фінансовими установами.**

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Станом на: | |
|  | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
| Кредити банків: | - | - |
| Поточні | - | - |
| Непоточні | - | - |
| Кредити від фінансових установ: | - | - |
| Поточні | - | - |
| Непоточні | - | - |
| Кредити від не фінансових установ: | - | - |
| Поточні | - | - |
| Непоточні | - | - |
| Заборгованість перед кредитними установами | - | - |
| разом |  |  |

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПО ПРОЦЕНТАМ ПО КРЕДИТАХ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Станом на : | |
| 31.12.2019р. | 31.12.2020р . |
| Кредити банків |  |  | - |
| Кредити від фінансових установ | | - | - |
| Кредити від не | фінансових установ | - | - |
| Заборгованість | за процентам по кредитах перед | - | - |
| кредитними установами разом | |  |  |

1. **Заборгованість по внесках ( вклпдах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки**.

Заборгованість за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів Кредитної спілки включає:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Станом на: | |
|  | 31.12.2019 р. | 31.12.2020 р. |
| Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні | 4890 | 4667 |
| рахунки |  |  |
| Непоточні | 2487 | 1501 |
| Поточні | -- | --- |
| Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язанями | 400 | 1373 |
| До вимогу | 794 | 1007 |
| До 3-х місяців | 445 | --- |
| Від 3-х до 12-и місяців | 764 | 786 |
| Всього | 4890 | 4667 |
| Інші внески та інша заборгованість перед членами | --- | -- |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки | 53 | 16 |
| Цільові внески членів кредитної спілки | -- | -- |
| Інша заборгованість перед членами кредитної | --- | -- |
| спілки |  |  |
| Разом | 53 | 16 |
| Всього заборгованість перед членами | 4943 | 4683 |

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ , НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Станом на : | |
| 31.12.2019р. | 31.12.2020р. |
| Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках | |  | 328 | 397 |
| (вкладах) на депозитні рахунки | |  |  |  |
| Непоточні | |  | -- | -- |
| Разом | |  | 328 | 397 |
| Поточні | |  | 328 | 397 |
| Заборгованість за процентами (дівидендами), | |  |  | -- |
| нарахованими по пайових внесках: | |  | -- |  |
| Обов'язкові пайові внески членів кредитної спілки | |  | -- | -- |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки | |  | -- | -- |
| Разом | |  | -- | - |
| Всього заборгованість за процентами перед членами | |  | 328 | 397 |
| ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | |  |  |  |
|  | | | | |
|  |  |  | Станом на: | |
|  |  | 31.12.2019р. | | 31.12.2020 р. |
|  |  |  | |  |
| Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках |  | 328 | | 397 |
| (вкладах) на депозитні рахунки |  |  |  |  |
| Зобов'язання перед особами, що припинили членство |  | 1 | | 228 |
| Інші зобов’язання |  |  |  |  |
| Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими |  | 329 | | 625 |
|  |  |  |  |  |

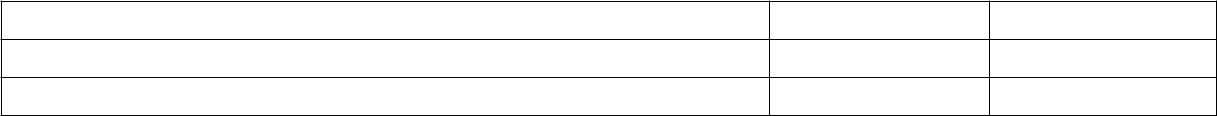
**18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ**.

Власний капітал кредитної спілки складається з таких компонентів :

**Пайовий капітал.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Станом на: | | | | | | |
|  |  | 31.12.2019 р. | | | | 31.12.2020 р. | | | |
| Пайові внески членів спілки (обов'язкові) |  | 15 |  | | | 12 | | | |
| Пайові внески (обов'язкові періодичні) |  | - |  | | | - | | | |
| Разом |  | 15 |  | | | 12 | | | |
|  |  |  |  | | |  |  | | |
|  |  |  |  | | |  |  | | |
| **Резерв з дооцінки** |  |  |  | | |  |  | | |
|  |  |  |  | | | |  | | |
|  |  |  | Станом на: | | | | | | |
|  |  | 31.12.2019 р. | | | | 31.12.2020 р. | | | |
| Резерв з переоцінки основних засобів |  | - | | | | - | | | |
| Резерв з переоцінки нематеріальних активів |  | - | | | | - | | | |
| Резерв з переоцінки фінансових інструментів |  | - | | | | - | | | |
| Резерв з переоцінки інший |  | - | | | | - | | | |
| Разом |  | - | | | | - | | | |
| **Резервний капітал** |  |  |  | | |  | | |  |
|  |  |  |  | | |  | | |  |
|  |  | Станом на: | | | |  | | |  |
|  | 31.12.2019 р. | | | 31.12.2020 р. | | | |  |
| Резервний капітал, сформований за рахунок: | - | | |  | - | | |  |
| вступних внесків членів кредитної спілки | 101 | | |  | 109 | | |  |

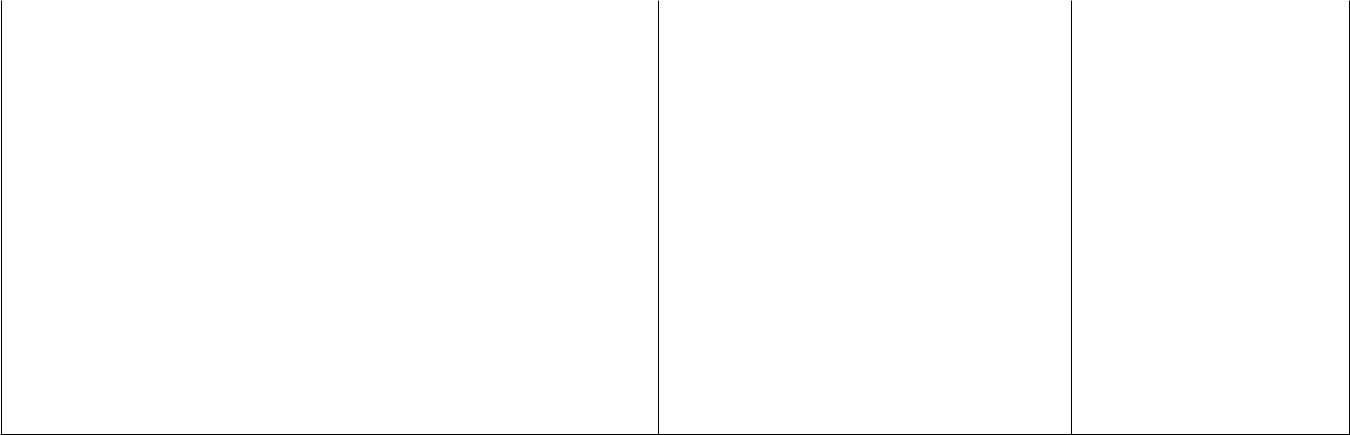
|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| доходу кредитної спілки | | 1422 | 1426 |
| інших | джерел | -- |  |
| Разом |  | 1523 | 1535 |



|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **19. Доходи** | | |  |  |  | |  |
| ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ | | |  |  |  | |  |
|  |  | | 31.12.2019 рік |  |  | | 31.12.2020 рік |
| Відсотки за наданими кредитами | | |  | 3332 | | | 3105 |
| членам кредитної спілки | | |  |  |  | |  |
| ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ | | |  | 90 | | | 125 |
| Інші операційні доходи від: | | |  | -- |  | | -- |
| - первісного визнання та від зміни вартості активів за | | |  |  |  | | -- |
| справедливою вартістю - первісного визнання та від | | |  | -- |  | |  |
| зміни вартості | | |  |  |  | |  |
| - реалізації інших оборотних активів | | |  | -- |  | | -- |
| - штрафів, пені, неустойки | | |  | --- |  | | -- |
| Інші операційні доходи від: | | |  | --- |  | | -- |
| активів за справедливою вартістю - первісного | | |  |  |  | | -- |
| визнання та від зміни вартості | | |  | -- |  | |  |
| - штрафів, пені, неустойки | | |  | -- |  | | -- |
| - відшкодування раніше списаних активів | | |  | 34 | | | 124 |
| - списання кредиторської заборгованості | | |  |  | -- | | -- |
| - безоплатно одержаних оборотних активів | | |  | -- |  | | -- |
| Разом | | |  | 3422 | | | 3230 |
| Інші доходи | | |  |  | |  |  |
|  | |  | 2019 рік |  | |  | 2020 рік |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | |  | - |  | |  | - |
| Дохід від безоплатно одержаних активів | |  | - |  | |  | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інші доходи від звичайної діяльності |  |  |  | - |  |  | - |  |
| Разом |  |  |  | - |  |  | - |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **20. Витрати.** |  | |  |  | | |  |  | |  |  | |  |  | |  | | | | |
| Матеріальні витрати |  | |  |  | | |  |  | |  |  | |  |  | |  | | | | |
|  | 31.12.2019 | | | | 31.12.2020 | |  |  | | | | | | | |  |  | | | |
| Витрати сировини й матеріалів |  | |  |  | | |  | - | |  |  |  | | | |  |  | | | |
| Витрати палива й енергії | 72 | | | |  | |  | 52 | | | | | | | |  |  | | | |
| Витрати будівельних матеріалів |  | |  |  | | |  |  | |  |  | |  | |  |  | | | | |
| Витрати запасних частин |  | |  |  | | |  |  | |  |  | |  | |  |  | | | | |
| Інші матеріальні витрати |  | |  |  | | |  |  | |  |  | |  | |  |  | | | | |
| Матеріальні витрати разом | 72 | | | |  | |  | 52 | | | | | | | |  |  | | | |
| Витрати на персонал |  | |  |  | | |  |  |  | |  | |  |  | |  | | | | |
|  | 31.12.2019 рік | | | | | |  |  | 31.12.2020р | |  | |  |  | |  | | | | |
| Заробітна плата та премії | 1824 | | | | |  |  |  | 1594 | | | | | | |  | | | | |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 392 | | | | |  |  |  | 346 | | | | | | |  | | | | |
| Витрати на персонал разом | 2216 | | | | |  |  |  | 1940 | | | | | | |  | | | | |
| Інші операційні та адміністративні витрати |  | |  | | |  |  |  |  | |  | |  |  | | | | |  | |
|  |  | 31.12.2019р. | | | | |  | 31.12.2020р. | | | | |  | | | | | | | |
| Оренда та утримання приміщень |  | 33 | | | | |  | 25 | | |  | |  | | | | |  | |  |
| Ремонт та обслуговування основних |  |  |  | | |  |  | - | | |  | |  | | | | |  | |  |
| засобів |  |  |  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | | |  | |  |
| Витрати на розрахунково-касове |  | 12 | | | |  |  | 7 | | |  | |  | | | | |  | |  |
| обслуговування та інші банківські послуги |  |  |  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | | |  | |  |
| Юридичні та консультаційні послуги |  | 51 | | | |  |  | 73 | | |  | |  | | | | |  | |  |
| Операційні податки |  | 7 | | | |  |  | 7 | | |  | |  | | | | |  | |  |
| Витрати на відрядження та відповідні | -- | 11 |  | | |  |  | -- | | |  | |  | | | | |  | |  |
| витрати |  |  |  | | |  |  |  | |  |  | |  | | | | |  | |  |
| Витрати на страхування | - | -- |  | | |  |  | - | | |  | |  | | | | |  | |  |
| Благодійна діяльність | - | -- |  | | |  |  | - ---- | | |  | |  | | | | |  | |  |



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  |  |
| Витрати | на сплату | | членських внесків | | 18 | 23 |
| до асоціацій | | та | об'єднань кредитних | |  |  |
| спілок та відрахування до | | | | спільних |  |  |
| фінансових фондів | | | (метою формування | |  |  |
| яких є | фінансове | | оздоровлення | |  |  |
| кредитних спілок) | | |  |  |  |  |
| Пені та | штрафи сплачені | | |  | - | -- |
| Обслуговування орендованих основних | | | | | - | -- |
| засобів |  |  |  |  |  |  |
| Інше |  |  |  |  | 73 | 171 |
| Інші адміністративні та операційні | | | | | 205 | 306 |
| витрати | разом |  |  |  |  |  |

1. **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 випливають 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 №7.

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

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

правління кредитної спілки,

кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Інформації дотримання фінансових нормативів та обмежень щодо ризиків за операціями з фінансовими активами наведено у наступних таблицях. Станом на 31.12.2020р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.Норматив достатності капіталу |  |  |
|  | Нормативне значення | Фактичне значення |
| 1.1.Норматив фінансової стійкості К1 | 10% | 38,6 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 1.2. Норматив достатності капіталу К2 | 7% | 21.8 |
|  |  |  |
| 1.3 Норматив «Букфер запасу капіталу» |  | - |
|  | -- |  |
|  |  |  |
| 2.Норматив кредитного ризику |  |  |
|  | Нормативне значення | Фактичне значення |
| 2.1. Норматив кредитного ризику К3 | ≤ 25% | 3,7 |
|  |  |  |
| 2.2.Норматив концентрації кредитних ризиків К4 | 3 од. | 0,4 од |
|  |  |  |

**3. Норматив запасу ліквідності**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Нормативне значення | Фактичне значення |
| 3.1 Норматив запасу ліквідності | Так / Ні | Так |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Нормативне значення | Фактичне значення |
| 4.1.Обмеження розміру кредиту , наданому одному члену (кількість договорів розміром >20% | Так/ Ні | Так |
| 4.2 Обмеження розміру зобов’язання перед членом (кількість членів з депозитом >10%) | Так /Ні | Так |
| 4.3. Обмеження зобов’язань, за якими КС виступає поручителем. | Так/ Ні | Так |
| 4.4. Обмеження частки непродуктивних активів | Так / Ні | Так |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Органи управління Ключовий управлінський персонал | Органи управління Ключовий управлінський персонал |
| 2019 | 2020 |
| Кредити надані: | - | - |
| - непогашені кредити на 1 січня, загальна сума | 62946,75 | 73798,14 |
| - кредити видані протягом року | 64000,00 | 88000,00 |
| - погашення кредитів протягом року | 46205,63 | 77148,61 |
| - інші зміни | - | - |
| - непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума | 62946,75 | 73798,14 |
| Внески (вклади) членів на депозитні рахунки: | - | - |
| - станом на 1 січня, загальна сума | 540257,88 | 445090,19 |
| - отримані протягом року | 764406,78 | 297841,40 |
| - погашені протягом року | 731947,62 | 393009,09 |
| - інші зміни | -- | -- |
| - станом на 31 грудня, чиста сума | 540257,88 | 445090,19 |
| Додаткові пайові внески членів кредитної спілки: | - | - |
| - станом на 1 січня, загальна сума | - | - |
| - отримані протягом року | - | - |
| - погашені протягом року | - | - |
| - інші зміни | - | - |
| - станом на 31 грудня | - | - |
| Поточні рахунки станом на 31 грудня | - | - |
| Зобов'язання та гарантії видані | - | - |
| Зобов'язання та гарантії отримані | - | - |
| Нараховані проценти по кредитах | 21130,96 | 21962,69 |
| Нараховані проценти по депозитах | 103611,17 | 90397,22 |
| Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам | - | - |
| Інші операційні доходи | - | - |
| Адміністративні витрати | - | -- |

**23. 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.

**24. Події після дати балансу.**

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 29.01.2021 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності спостережною радою до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

* 01.01.2021 по 29.01.2021 рр. 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 Мизак М.С.

Головний бухгалтер Скочиляс О.М