

## Примітки до фінансової звітності Кредитної спілки «Антея» за 2019 рік

### 1. Основна діяльність

#### Основні відомості про КС «Антея»

Кредитна спілка «Антея» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 7-ми річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере в 2012 році.

Кредитна спілка «Антея» – це 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.

Кредитна спілка «Антея» (надалі – Кредитна спілка) створена відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Під час виконання своїх функцій керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг).

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.

Членами Кредитної спілки є особи, які зареєстровані та проживають на території міста Миколаєва та Миколаївської області і мають повну цивільну дієздатність.

Державна реєстрація Кредитної спілки здійснена 14.02.2012р. № запису 1 512 102 0000 000510. (Свідоцтво серія ААВ №727600).

У 2019 році Кредитна спілка діяла на підставі Статуту, затвердженого загальними зборами членів Кредитної спілки 22.04.2018 (Протокол № 8 від 22.04.2018)

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

Кредитна спілка здійснювала діяльність, яка потребує отримання ліцензій відповідно до вимог чинного законодавства, а саме:

- чинні Ліцензії Кредитної спілки:

1) Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» переоформлено діючу Ліцензію Серії АВ № 614917 на провадження діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, крім внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, на Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту);

2) Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення (Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №162 «Про актуалізацію інформації в Державному реєстрі фінансових установ щодо діючих ліцензій деяких фінансових установ, у зв'язку зі зміною назви виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» актуалізовано в Державному реєстрі фінансових установ щодо діючої ліцензії серії АВ № 614972 на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки з метою приведення її у відповідність до назви

ліцензії, визначеної абзацом другим пунктом 4 Ліцензійних умов, шляхом зміни її назви на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг);

Місцезнаходження кредитної спілки: Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Спаська, будинок 19

Кредитна спілка не має відокремлених структурних підрозділів.

Кредитна спілка здійснює свою діяльність виключно на території України.  
Середня кількість працівників Кредитної спілки в 2019 році становила 5 осіб.

Фінансова звітність затверджена до випуску спостережною радою Кредитної спілки 19.02.2020.

## 2. Операційне середовище.

Протягом 2019 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 відрізнятись 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.

### 2.1. 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 31.12.2019 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

#### 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 реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

## 2.2. 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 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.

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

- прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно;
- прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
- прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно;
- неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення прострочення становить понад 12 місяців і кредитним комітетом прийнято обґрунтоване рішення про відстрочення визнання такого кредиту безнадійним.

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 Кредитній спілці 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 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.

#### 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 представлений 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 справедливую 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 не вигідними.

#### 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.

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності:

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

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. 11.05.2018 р., на офіційному сайті Мінфіну опублікований український переклад зразка 2018 року міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зі змінами.

Управлінський персонал кредитної спілки проаналізував вплив на фінансову звітність поправок к МСФЗ та нових МСФЗ, застосування яких починається із 2019 року (або пізніше); МСФЗ, які ще не вступили в силу, але їх дозволено застосувати достроково та МСФЗ, які дозволено застосовувати добровільно, зокрема:

Спілка застосувала такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї окремої проміжної фінансової звітності:

МСФЗ 16 «Оренда»;

МСФЗ 17 «Договори страхування»;

КТМФЗ 23 «Невизначеність при розрахунку податку на прибуток»;

Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);

Планові зміни, скорочення та врегулювання (зміни до МСБО 19);

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2015-2017 (зміни до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12, МСБО 23).

МСФЗ 16

Спілка скористалася дозволенням виключенням та за всіма своїми договорами не здійснювала на дату застосування МСФЗ 16 повторної оцінки того чи є договір або окрема його частина договорами оренди, натомість:

застосувала вимоги МСФЗ 16 (в т.ч. перехідні вимоги) до договорів, які були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 «Оренда» та КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода ознаки оренди»;

не застосувала вимоги МСФЗ 16 до договорів, які не були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 та КТМФЗ 4.

Спілка застосувала МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід (без перерахунку порівняної інформації, але з відображенням сукупного ефекту від впровадження МСФЗ 16 (при наявності) як коригування нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року).

Оренда попередньо класифікована як операційна оренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Спілка станом на 1 січня 2019 року:

визнала орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;

визнала активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшених на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшених на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;

- використав оцінку того чи є орендні договори обтяжливими згідно з вимогами МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», проведену безпосередньо перед датою першого застосування МСФЗ 16 в якості альтернативи проведення тесту на зменшення корисності активів з права користування.

Спілка скористалася дозволеними виключеннями та не визнавав на балансі активи з права користування щодо договорів оренди за якими строк оренди закінчується протягом 2019 року (12 місяців з дати першого застосування стандарту) та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Спілка відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Спілкою вигод від використання предмета оренди.

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Спілки відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Оренда попередньо класифікована як фінансова оренда згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендарем

Станом на 1 січня 2019 року у Спілки відсутні договори оренди, попередньо класифікована як фінансова оренда згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступав орендарем.

Оренда, попередньо класифікована згідно з МСБО 17, за якою Спілка є орендодавцем

Станом на 1 січня 2020 року у Спілки відсутні діючі договори суборенди, попередньо класифіковані як договори операційної оренда згідно з МСБО 17, за якими Спілка виступає проміжним орендодавцем, належні до класифікації як договори фінансової оренди у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Станом на 1 січня 2020 року Спілка не здійснювала будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Спілка виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Інші зміни не мають суттєвого впливу на цю окрему проміжну фінансову звітність.

Нові або переглянуті стандарти та їх тлумачення, які ще не набрали чинності за період, що закінчився 31 грудня 2019 року

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Спілка планує застосувати дані нововведення в тому звітному періоді, коли вони вступають в силу.

Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);

Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Спілка:

Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);

Визначення суттєвості (зміни до МСБО 1 та МСБО 8).

### 3. 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 відобразатимуться 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 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.

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Грошові кошти в касі	132	83
Поточний рахунок в банку	11	19
Інші рахунки в банках		
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів		
Грошові кошти та їх еквіваленти	143	102

На 31 грудня 2018 р. і на 31 грудня 2019 р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

#### 5. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Не поточні	-	-
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	-	-
Пайові внески в кооперативний банк	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Не поточні фінансові інвестиції	-	-
Поточні	-	-
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	1
Фінансові інвестиції всього	-	1

#### ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Проценти на пайові внески в об'єднану КС	-	-
Проценти на пайові внески в кооперативний	-	-

банк		
Проценти на строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Проценти, нараховані за фінансовими інвестиціями, та за заборгованістю інших кредитних установ	-	-

6. Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

**КРЕДИТИ НАДАНІ**

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Членам кредитної спілки, в т.ч.	3167	2298
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	7	93
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	597	171
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	693	600
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	1385	1020
Безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки		
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(2443)	(1884)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом	724	415
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.	-	-
Прострочені 1-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 31 до 90 днів включно	-	-
Прострочені 2-го рівня, якщо прострочення	-	-

очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно		
Прострочені 3-го рівня, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить від 181 до 365 днів включно	-	-
Неповернені, якщо прострочення очікуваного платежу на дату визначення простроченості становить більше 365 днів	-	-
Безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам	-	-
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	-	-
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом	-	-
Кредити надані	724	415

Концентрація кредитного портфелю за цільовим призначенням станом на 31 грудня відповідного року включають

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
комерційні кредити	1990	1128
кредити, надані на ведення фермерських господарств	430	682
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	88	46
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна	260	-
споживчі кредити	399	442
у тому числі		
Придбання автотранспорту	-	-
придбання аудіо-, відео- побутової техніки та комп'ютерів	-	-
Інші потреби	399	442
Кредити надані	3167	2298

#### РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	2018 рік	2019 рік
На початок року	3474	2443
Нараховано за рік	470	1763
Використано на списання кредитів	-	-

Сторновано (зменшено)	(1501)	(1203)
На кінець року	2443	1883

Інші резерви

	2018 рік	2019 рік
На початок року	20	25
Нараховано за рік	8	19
Використано на списання кредитів		
Сторновано (зменшено)	3	11
На кінець року	25	33

Проценти за кредитами

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки	1926	1978
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	1926	1978
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	0	0
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом	-	-
Проценти за кредитами наданими	0	0

ОСНОВНІ ЗАСОБИ та НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ  
НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-

Інвестиційна нерухомість

Найменування	2018		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2019	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Основні засоби

Найменування	2018		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2019	
	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	67	58						6		67	64
Транспортні засоби											
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	23	17	12					2		35	19
Інші основні засоби	18	10						1		18	11
Разом	108	85						9		120	94

у т.ч. повністю амортизовані активи:

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

Нематеріальні активи

Найменування	2018		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +; уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2019	
	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	22	10						2		22	12
Інші нематеріальні активи											
Разом	22	10						2		22	12

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	-
Разом	-

Незавершені капітальні інвестиції

Найменування	2018	Надходження	Переміщення	Вибуття	2019
Незавершені капітальні інвестиції	8	-	-	-	8

РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НЕПОВЕРНЕНИМИ КРЕДИТАМИ, НАДАНИМИ ЧЛЕНАМ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	2018 рік	2019 рік
На початок року	3474	2443
Нараховано за рік	470	1203
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	(1501)	(1763)
На кінець року	2443	1883

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

	2018 рік	2019 рік



На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

**РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРЕТЕНЗІЯМИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗАВДАНИХ ЗБИТКІВ**

	2018 рік	2019 рік
На початок року	20	25
Нараховано за рік	8	19
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	3	11
На кінець року	25	33

**РЕЗЕРВИ ПІД ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ НА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ІНШОЮ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ**

	2018 рік	2019 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

**ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ВИПЛАТ ВІДПУСТОК**

	2018 рік	2019 рік
На початок року	2	2
Нараховано за рік	30	28
Використано на списання активів	30	30
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	2	-

**ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (РЕЗЕРВ) ІНШИХ ВИПЛАТ І ПЛАТЕЖІВ**

	2018 рік	2019 рік
На початок року	-	-
Нараховано за рік	-	-
Використано на списання активів	-	-
Сторновано (зменшено)	-	-
На кінець року	-	-

**ЗАПАСИ**

	Станом на:
--	------------

	31.12.2018	31.12.2019
Всього, в т.ч.	8	13
Сировина й матеріали	-	-
Паливо	1	6
Будівельні матеріали	-	-
Запасні частини	7	7
Інші матеріали	-	-

#### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ УСТАНОВАМИ

Заборгованість перед іншими фінансовими установами включає:

#### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД КРЕДИТНИМИ УСТАНОВАМИ

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
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:	
	31.12.2018	31.12.2019
Кредити банків	-	-
Кредити від фінансових установ	-	-
Кредити від не фінансових установ	-	-
Заборгованість за процентам по кредитах перед кредитними установами разом	-	-

#### ВНЕСКИ (ВКЛАДИ) ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

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

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	-	-

Непоточні	-	-
Разом	-	-
Поточні	-	-
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	-	-
До запитання	-	-
До 3-х місяців	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	-	-
Разом	-	-
Всього	-	-
Інші внески та інша заборгованість перед членами	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки	132	5
Цільові внески членів кредитної спілки	-	-
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	-	-
Разом	132	5
Всього заборгованість перед членами	132	5

#### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОЦЕНТАМИ, НАРАХОВАНИМИ ПО ВНЕСКАХ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	-	-
Непоточні	-	-
Разом	-	-
Поточні	-	-
Поточна заборгованість за довгостр. зобов'язаннями	-	-
До запитання	-	-
До 3-х місяців	-	-
Від 3-х до 12-и місяців	-	-
Разом	-	-
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	-	-
---	---	---

#### ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Заборгованість за процентами, нарахованими по внесках (вкладах) на депозитні рахунки	-	-
Зобов'язання перед особами, що припинили членство	1	1
Інші зобов'язання	-	-
Разом інші зобов'язання, що не є фінансовими	1	1

#### ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

Власний капітал Кредитної спілки складається з таких компонентів:

##### Пайовий капітал

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	1	1
Пайові внески (обов'язкові періодичні)		
Разом	1	1

##### Додатковий капітал

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)	-	-
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб	-	-
Разом	-	-

##### Резервний капітал

	Станом на:	
	31.12.2018	31.12.2019
Резервний капітал, сформований за рахунок:		
вступних внесків членів кредитної спілки	25	26
доходу кредитної спілки	481	250
інших джерел	310	310

Разом	816	586
-------	-----	-----

#### ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2018 рік	2019 рік
Відсотки за наданими кредитами членам кредитної спілки	951	854
<b>ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ</b>	1512	1781
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю	4	3
- реалізації інших оборотних активів		
- штрафів, пені, неустойки	4	10
- відшкодування раніше списаних активів	1504	1768
- списання кредиторської заборгованості		
- безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	2463	2635

#### Інші доходи

	2018 рік	2019 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від безоплатно одержаних активів	-	-
Інші доходи від звичайної діяльності	-	-
Разом	-	-

#### Матеріальні витрати

	2018 рік	2019 рік
Витрати сировини й матеріалів	-	-
Витрати палива й енергії	47	35
Витрати будівельних матеріалів	-	-
Витрати запасних частин	-	-
Інші матеріальні витрати	-	-
Матеріальні витрати разом	47	35

#### Витрати на персонал

	2018 рік	2019 рік
Заробітна плата та премії	353	303
Нарахування на фонд заробітної плати	78	67
Витрати на персонал разом	431	370

#### Інші операційні та адміністративні витрати

	2018 рік	2019 рік
Оренда та утримання приміщень	831	413
Ремонт та обслуговування основних засобів	-	-
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	5	4
Юридичні та консультаційні послуги	13	17
Операційні податки	-	-
Витрати на відрядження та відповідні витрати	6	3
Витрати на страхування	-	-
Благодійна діяльність	-	-
Витрати на сплату членських внесків 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	13	12
Інше	2524	1949
Інші адміністративні та операційні витрати разом	3392	2399

#### 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, 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.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у наступних таблицях.

## Коефіцієнти ризиковості операцій

	Нормативне значення	2018 рік	2019 рік
3.2.1 Максимальний розмір кредиту, наданого одному члену, у співвідношенні до капіталу кредитної спілки	$\leq 20$	24,46	8,45
3.2.2 Максимальний залишок за наданими кредитами одного члена у співвідношенні до капіталу спілки	$\leq 25$	24,46	24,46
3.2.3 Загальна сума заборгованості за кредитами, що пов'язані з великими ризиками у співвідношенні до капіталу спілки	$\leq 500$	252,08	304,09

## Коефіцієнти ліквідності

	Нормативне значення	2018 рік	2019 рік
4.1.1 Норматив миттєвої ліквідності визначається як співвідношення суми грошових коштів у касі та або поточних рахунках у банках до суми внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки до запитання	$\geq 12$ або $\geq 10$	0	0
4.2.1 Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення ліквідних активів з початковим терміном погашення до одного року до короткострокових зобов'язань з початковим терміном погашення до одного року	$\geq 100$	150 747,68	113 380,62
3.2.4 Загальна сума залучених на договірних умовах кредитів банків, ОКС інших установ у співвідношенні до вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки момент залучення	$\leq 50$	0	0
3.2.5 Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом у співвідношенні до загальних зобов'язань кредитної спілки		0	0

## Нормативи достатності капіталу

	Нормативне значення	2018 рік	2019 рік
2.2.1 Норматив достатності капіталу	$\geq 10$	96 141,34	49 635,54
2.2.2 Нормативи достатності регулятивного	$\geq 8$ або $\geq 7$	82,86	85,48



капіталу			
----------	--	--	--

#### Фінансові зобов'язання

2018 рік	До 3 міс.	3-12 міс.	1-5 р.	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-
Заборгованість перед членами:				
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	-	-	-	-
- додатковими пайовими внесками	131	-	-	131
- цільовими внесками	-	-	-	-
- іншою заборгованістю	-	-	-	-
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2018 р.	131	-	-	131

2019 рік	До 3 міс.	3-12 міс.	1-5 р.	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	-	-	-	-
Заборгованість перед членами:				
- внесками (вкладами) на депозитні рахунки	-	-	-	-
- додатковими пайовими внесками	5	-	-	5
- цільовими внесками	-	-	-	-
- іншою заборгованістю	-	-	-	-
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 р.	5	-	-	5

#### 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:

#### Операції з пов'язаними сторонами

	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2018	2018	2019	2019
Кредити надані:				
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума	404	9	380	7
- кредити видані протягом року		14		28
- погашення кредитів протягом року	195	16	380	22
- інші зміни	171	-	-	-
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума	380	7	0	13
Внески (вклади) членів на депозитні рахунки:	-	-	-	-

- станом на 1 січня, загальна сума	-	-	-	-
- отримані протягом року	-	-	-	-
- погашені протягом року	-	-	-	-
- інші зміни	-	-	-	-
- станом на 31 грудня, чиста сума	-	-	-	-
Додаткові пайові внески членів кредитної спілки:	-	-	-	-
- станом на 1 січня, загальна сума	466	-	128	-
- отримані протягом року	800	-	664	-
- погашені протягом року	1138	-	792	-
- інші зміни	-	-	-	-
- станом на 31 грудня	128	-	-	-
Поточні рахунки станом на 31 грудня	-	-	-	-
Зобов'язання та гарантії видані	-	-	-	-
Зобов'язання та гарантії отримані	-	-	-	-
Нараховані проценти по кредитах	9	-	11	8
Нараховані проценти по депозитах	-	-	-	-
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні витрати	-	491	-	416

Договірні та умовні зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 р. кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

Події після дати балансу.

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 19.02.2020 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.

З 01.01.2020 по 19.02.2020 року кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник кредитної спілки



(підпис)

Четіна І.В.

(П.І.Б)

Головний бухгалтер

(підпис)

Кальчева І.В.

(П.І.Б)