

ДОДАТОК
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2

	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
		2021	01	01
Підприємство Добробут		25837443		
Територія	за КОАТУУ			
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників		7		

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

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

--

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС
на 01.01.2021 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код ряд.	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ			
Нематеріальні активи:			
- залишкова вартість	1000	1	6
- первісна вартість	1001	2	9
- накопичена амортизація	1002	(1)	(3)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:			
- залишкова вартість	1010	313	329
- первісна вартість	1011	575	615
- знос	1012	(262)	(285)
інвестиційна нерухомість	1015		
- первісна вартість інвест. нерухомості	1016		
- знос інвестиційної нерухомості	1017	()	()
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		

- інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	11	
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1095	325	335

1	2	3	4
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Запаси	1100	6	
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за товари, (роботи, послуги)	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахун.: - за виданими авансами	1130		1
- з бюджетом	1135		
- в т.ч. з податку на прибуток	1136		
- з нарахованих доходів	1140		51
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2479	2148
Поточні фінансові інвестиції	1160	5	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	61	46
Готівка	1166	52	36
Рахунки в банках	1167	9	10
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1195	2550	2247
III. Необоротні активи та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	2875	2582

ПАСИВ	Код ряд.	Залишок на почат.звіт. періоду	Залишок на кін. звіт. періоду
1	2	3	4
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	1400	11	7
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	937	1078

Нерозподілений прибуток (непокрит.збиток)	1420	268	273
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430	()	()
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ I	1495	1216	1357
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Відстрочені податкові зобов'язання	1520		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ II	1595		

1	2	3	4
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна заборгованість за довгостр.зобов.	1610		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	1	
Поточні зобов'язання за розрахунками: - з бюджетом	1620	9	
- у т.ч. з податку на прибуток	1621		
- зі страхування	1625		
- з оплати праці	1630		1
- з учасниками	1640		6
Поточні забезпечення	1660		12
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	1649	1207
УСЬОГО ЗА РОЗДІЛОМ III	1695	1660	1225
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	1700		
БАЛАНС	1900	2875	2582

Керівник

(Ейсмонт Віктор Ананійович)

Головний бухгалтер

(ФОП Яремчук Ольга Василівна)

Підприємство
Добробут

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди

2021	01	01
25837443		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
За 2020 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
СТАТТЯ	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1468	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	1468	
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	634	1598
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	()	()
Адміністративні витрати	2130	(1646)	(1348)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(452)	(114)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	2190	4	136
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	(200)
Втрати від участі у капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансові результат до оподаткування: прибуток	2290	4	
збиток	2295	()	(64)
Витрати (дохід) від податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистый: прибуток	2350	4	
збиток	2355	()	(64)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума р.2350,2355,2460)	2465	4	-64

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	31
Витрати на оплату праці	2505	691	574
Відрахування на соціальні заходи	2510	128	119
Амортизація	2515	26	23
Інші операційні витрати	2520	1213	715
Разом	2550	2098	1462

Керівник

(Ейсмонт Віктор Ананійович)

Головний бухгалтер

(ФОП Яремчук Ольга Василівна)

Підприємство
Добробут

Дата (рік,
місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди

2021	01	01
25837443		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
За 2020 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
СТАТТЯ	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1468	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	1468	
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	634	1598
Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	()	()
Адміністративні витрати	2130	(1646)	(1348)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(452)	(114)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	()	()
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток	2190	4	136
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	(200)
Втрати від участі у капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансові результат до оподаткування: прибуток	2290	4	
збиток	2295	()	(64)
Витрати (дохід) від податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистый: прибуток	2350	4	
збиток	2355	()	(64)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума р.2350,2355,2460)	2465	4	-64

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	Код ряд.	За звітний період	За поперед. період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	40	31
Витрати на оплату праці	2505	691	574
Відрахування на соціальні заходи	2510	128	119
Амортизація	2515	26	23
Інші операційні витрати	2520	1213	715
Разом	2550	2098	1462

Керівник

(Ейсмонт Віктор Ананійович)

Головний бухгалтер

(ФОП Яремчук Ольга Василівна)

Підприємство
Добробут

Коди			
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	25837443		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
За 2020 р.

Форма N 4

Код за ДКУД 1801005

СТАТТЯ	Код ряд- ка	Зареєстрова- ний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11			937	268			1216
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	11			937	268			1216
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					4			4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплата власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210					()			
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240				144				144
Погашення заборгованості з капіталу	4245					3			-3
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275	(4)	()	()					4
Інші зміни в капіталі	4290				()				
Разом змін у капіталі	4295	-4			141	4			141
Залишок на кінець року	4300	7			1078	273			1357

Керівник _____
(Ейсмонт Віктор Ананійович)

Головний бухгалтер _____
(ФОП Яремчук Ольга Василівна)

Примітки до проміжної фінансової звітності за 2020 рік

Примітка 1. Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	25837443		
Повна назва Кредитної спілки	Кредитна спілка "Добробут"		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92		
Територія за КОАТУУ	6823610100		
Місцезнаходження	Житомирська обл., м. Баранівка, пров. Кооперативний, б. 2Б		
Дата внесення змін до установчих документів			
Дата державної реєстрації			
Код фінансової установи	14		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ			
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100293		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 202		
Кількість відокремлених підрозділів	2		
Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.			
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№703	28.03.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на звітну дату	6		
Голова правління	Ейсмонт В.А.		
Головний бухгалтер	ФОП Яремчук О.В.		
Банківські реквізити :			
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
265041033	380805	ПАТ "Райфайзен Аваль "	Київ
26503300922115	315784	ПАТ "Ощадбанк"	Житомир

Назва вищого органу управління

Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії

Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, спостережна рада, ревізійна комісія, кредитний комітет, правління. Виконавчим органом є правління кредитної спілки, яке здійснює управління поточною діяльністю кредитної спілки. Правління вирішує всі питання діяльності кредитної спілки, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів, спостережної ради та кредитного комітету. Правління кредитної спілки очолює Голова правління. Нагляд за діяльністю правління здійснює спостережна рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

Примітка 2. Основа складання фінансової звітності.

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

Ця проміжна фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 р. є проміжною фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, кредитна спілка розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2020 р, що містить залишки на 31.12.2019 р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, що містить порівняльні дані за 2019 рік;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 рік що містить додаткові дані за 2019 рік;

звіти про власний капітал за 2020 рік;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Твердження про застосування МСФЗ

Ця фінансова звітність є проміжною фінансовою звітністю, складеною у відповідності до вимог МСФЗ.

- При підготовці фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині визнання зменшення корисності фінансових активів, відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг. Тобто Кредитною спілкою з метою покриття втрат від неповернення кредитів формується резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який визнається резервом, сформованим згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.
- Кредитна спілка визначила, що, відповідно до МСФЗ 9 та методичних рекомендацій НБУ (Постанова №171) щодо розрахунку ефективної ставки відсотка, ефективна ставка відсотка, за умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітний період – 2020 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Кредитної спілки.

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

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність кредитної спілки в 2019-2020 роках здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Поступове зростання цін та тарифів призводить до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що має вплив на прострочення та зменшення обсягів кредитування. Зміни в податковому кодексі призвели до колізії норм права та невизначеності юридичного статусу кредитної спілки як господарської одиниці, оскільки, відповідно до ЗУ «Про кредитні спілки» та Статуту кредитної спілки, кредитна спілка вважається неприбутковою організацією з визначеним порядком ліквідації та розформування власного капіталу, і, разом з тим, Податковим кодексом кредитні спілки виключено з числа неприбуткових організацій без паралельного внесення відповідних змін до інших нормативних актів. В звітному періоді кредитна спілка має статус платника податку на прибуток.

У зв'язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Кредитної спілки. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Враховуючи достатній рівень капіталу кредитної спілки та її фінансовий стан, а також стабілізацію української економіки протягом 2019-2020 років, керівництво кредитної спілки вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3. Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

В цій проміжній фінансовій звітності дотримувалися тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

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

3.1.1. фінансові активи

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. У жовтні 2017 року РМСБО внесла зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Кредитна спілка застосовує МСФЗ 9. Кредитна спілка скористалася звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу. Наведені оцінки були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Проценти

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і проценти витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами при первісному визнанні, кредитна спілка оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки.

- Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо

відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Кредитна спілка не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором. За умови відсутності додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, сплачених або отриманих сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, розрахована за формулою ВСД (IRR) – так, як потоки грошових коштів виникають через рівні за тривалістю проміжки часу або їх можна представити рядом потоків грошових коштів, що виникають з однаковою періодичністю дорівнює номінальній ставці.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість фінансового активу» – сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву), визначена за методом ефективного відсотка (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу через формування резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження №1840 Нацкомфінпослуг на суму нарахованих процентів. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості активу.

Класифікація – фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

– він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

– його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні кредитна спілка може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами кредитна спілка в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

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

– використовує фактичний термін погашення кредитів;

– обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності кредитної спілки не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Кредитна спілка визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак кредитна спілка може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Кредитна спілка оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Кредитна спілка здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Кредитна спілка перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Кредитна спілка переглядає умови кредитів членам, які мають фінансові труднощі. Якщо Кредитна спілка планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Зменшення корисності - фінансові активи

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Кредитна спілка визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Кредитна спілка розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Кредитної спілки, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Рівні кредитного ризику

Кредитна спілка розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Визначення значного зростання кредитного ризику

Кредитною спілкою розроблено методологію оцінки, що включає підхід на основі коефіцієнта збитковості кредитів. Ця методологія узгоджена з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Кредитної спілки.

Також кредитна спілка відокремлює зміни в ризику настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризику настання дефолту з моменту первісного визнання;
- очікуваний строк дії фінансового інструмента; а також
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, здатну вплинути на кредитний ризик, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

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

Інша поточна дебіторська заборгованість. До іншої поточної дебіторської заборгованості кредитна спілка відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. З метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, кредитна спілка формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається відповідно до Розпорядження 1840. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості. З метою виконання п. 18 та 19 МСБО 18 Кредитна спілка нараховує пеню, щодо якої є рішення суду із одночасним формуванням резерву у розмірі нарахованої пені, так як впевненість щодо отримання таких доходів визнається під час їх отримання.

3.1.2 Фінансові інвестиції

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

3.1.3 Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за первісною (переоціненою) вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення, за наявності.

Строки експлуатації основних засобів зазначені в примітці. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці.

3.1.4 Активи, утримувані для продажу

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

3.1.5 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки, кредитів, отриманих в ОКС, коштів, залучених від інших юридичних осіб.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки кредитна спілка оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитна спілка класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю. Метод ефективного відсотка не застосовується за фінансовими зобов'язаннями, за якими неможливо достовірно і однозначно визначити грошові потоки, а саме: внески (вклади) на депозитні рахунки до запитання, строкові внески (вклади) на депозитні рахунки з можливістю до вкладання або з капіталізацією процентів, а також визнані зобов'язання відповідно до п.18 МСБО 32. За відсутності суми первісного дисконту амортизована собівартість розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

З метою коректного контролю за фінансовими нормативами, кредитна спілка в обліку класифікує за строками фінансові активи за початковим терміном погашення. Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками кредитна спілка:

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

Припинення визнання

Кредитна спілка припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Кредитна спілка застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - тобто Кредитна спілка визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

3.1.6 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- кредитна спілка має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо кредитна спілка має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань кредитна спілка розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям кредитної спілки в супереччі з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективною ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. Суми, розподілені на додаткові пайові внески, у фінансовій звітності відображаються у складі фінансових витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спільці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У кредитній спілці відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

3.1.9 Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін кредитною спілкою та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

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

3.2.2 Умовні зобов'язання

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

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

3.2.3 Умовні активи

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

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудиторі та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін .

3.2.5 Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу кредитна спілка розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску кредитна спілка розуміє дату затвердження річної фінансової звітності спостережною радою. Кредитна спілка розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Керівництво кредитної спілки не вважає за необхідне перераховувати статті фінансової звітності на індекс інфляції

3.2.7 Податки на прибуток

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення щодо незастосування податкових різниць. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

Примітка 3.3 Управління ризиками.

Відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки, кредитна спілка ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності кредитної спілки

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

Управління ризиком ліквідності відбувається відповідно до Політики з управління ризиками, що затверджена спостережною радою кредитної спілки.

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.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки відповідно до затвердженої методики розрахунку та формування.

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.

Примітка 4 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан

Примітка 4.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002). В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

Основні засоби

Найменування	2019		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцін.+ ,уцін.-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2020	
	Первісна (переоц) вартість	Знос		Первісна (переоц) вартість	Знос	Первісна (переоц) вартість	Знос			Первісна (переоц) вартість	Знос
Земельні ділянки											
Будинки, споруди та передавальні пристр.	368									368	
Машини та обладнання	171		40							211	
Транспортні засоби											
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)											
Інші основні засоби	36									36	
Разом	575		40							615	

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	2019		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцін.+ ,уцін.-)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	2020	
	Первісна (переоц) вартість	Знос		Первісна (переоц) вартість	Знос	Первісна (переоц) вартість	Знос			Первісна (переоц) вартість	Знос
Права користування майном											
Права на знаки для товарів і послуг											
Авторські та суміжні з ними права		1					1	3			3
Інші нематеріальні активи	3						1			2	
Разом	3	1					1	1	3	2	3

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	2019	Находження	Переміщення	Вибуття	2020
Капітальне будівництво					
Придбання (виговлення) основних засобів		40	40		
Придбання (створення) нематеріальних активів					
Разом		40	40		

Примітка 4.7 Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	2020	2019
Грошові кошти в касі	36	52
Поточний рахунок в банку	10	9
Інші рахунки в банках		
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів		
Грошові кошти та їх еквіваленти	46	61

Примітка 4.2 Фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств у складі довгострокових фінансових інвестицій відображено внески до капіталу Об'єднаної кредитної спілки. Інвестиції відображені за справедливою вартістю.

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ

	2020	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		5
Резерв під зменшення корисності	() ()	
Поточні фінансові інвестиції		5
Фінансові інвестиції всього		5

ПРОЦЕНТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ

	2020	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		

Примітка 4.5 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті Інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

КРЕДИТИ НАДАНІ

	2020	2019
Членам кредитної спілки, в т.ч.	2794	3028
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає	1905	
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	134	
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	42	
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	45	
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	33	
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:	635	
безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	456	
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі (693)	(909)
Кредити, надані членам кредитної спілки разом	2101	2119
Іншим кредитним спілкам, в т.ч.		
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає		
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно		
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно		
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно		
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:		
безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам		
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі ()	()
Кредити, надані іншим кредитним спілкам разом		
Кредити надані	2101	2119

КРЕДИТИ НАДАНІ ЧЛЕНАМ

	2020	%	2019	%
комерційні кредити	76	2.7		
кредити, надані на ведення фермерських господарств	4	0.1		
кредити, надані на ведення особистих селянських господарств	2	0.1		
кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт нерухомого майна				
споживчі кредити	2713	97.1		
у тому числі:				
придбання автотранспорту	54	1.9		

придбання аудіо-,відео- побутової техніки та комп'ютерів				
інші потреби	2659	95.2		
Кредити надані	2794	100		100

РЕЗЕРВИ НА КРЕДИТИ

	2020	2019
На початок року	909	
Нараховано за рік	312	
Використано на списання кредитів	()	()
Сторновано (зменшено)	(528)	()
На кінець року	693	

Примітка 4.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

ІНШІ АКТИВИ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

	2020	2019
Переplatи персоналу		
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	47	47
Інше	19	69
Всього інші нефінансові активи	67	116
Резерв під зменшення корисності	(19)	(14)
Разом інші активи, що не є фінансовими активами	47	102
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами	2148	2221

ІНШІ РЕЗЕРВИ

	2020	2019
На початок року	14	
Нараховано за рік	32	
Використано на списання кредитів	()	()
Сторновано (зменшено)	(27)	()
На кінець року	19	

ПРОЦЕНТИ ЗА КРЕДИТАМИ

	2020	2019
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки, в т.ч.	331	544
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає	41	
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	2	
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	4	
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості		

становить від 61 до 90 днів включно	5	
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно	8	
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:	270	
безнадійні кредити, надані членам кредитної спілки	257	
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(280)	(275)
Проценти за кредитами, наданими членам кредитної спілки разом	51	268
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, в т.ч.		
не прострочений прострочення на дату визначення простроченості немає		
під наглядом прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно		
перший рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно		
другий рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		
третій рівень прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно		
четвертий рівень прострочення на дату визначення простроченості понад 180 днів, у т.ч.:		
безнадійні кредити, надані іншим кредитним спілкам		
Резерв під зменшення корисності на сукупній основі	()	()
Проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам разом		
Комісійні та інші доходи за кредитами		
Проценти за кредитами наданими	51	268

Примітка 4.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має активів, утримуваних для продажу

Примітка 4.9 Зареєстрований (пайовий) капітал (рядок 1400)

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

Примітка 4.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

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

Примітка 4.11 Резервний капітал (рядок 1415)

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

Примітка 4.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

В цій фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ кредитна спілка вираховує фінансовий результат методом нарачування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом звітного періоду відображено у Звіті про власний капітал в графі 7.

ПАЙОВИЙ КАПІТАЛ

	2020	2019
Пайові внески членів спілки (обов'язкові)	7	
Пайові внески (обов'язкові періодичні)		
Разом	7	

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

	2020	2019
Цільові внески членів кредитної спілки в додатковий капітал (обов'язкові періодичні)		
Благодійні внески фізичних та юридичних осіб		
Разом		

РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

	2020	2019
Резервний капітал, сформований за рахунок:		
- вступних внесків членів кредитної спілки	81	
- доходу кредитної спілки	287	
- інших джерел	710	
Разом	1078	

Примітка 4.13 Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань кредитна спілка визнає фінансові зобов'язання кредитної спілки за фактичним терміном погашення пізніше ніж 31 червня 2021 року.

Примітка 4.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 4.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

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

Примітка 4.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та з оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має просроченої заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Станом на дату звітності відображено нараховану заробітну плату за березень, яка буде виплачена в липні 2020 р.

Примітка 4.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Кредитна спілка формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

(Звіт про сукупний дохід)

Примітка 6.1 Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ПОСЛУГ

	2020	2019
Доходи за наданими кредитами:		
- членам кредитної спілки	1468	

Разом	1468	
-------	------	--

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

	2020	2019
Інші операційні доходи від:		
- первісного визнання та від зміни вартості активів за справедливою вартістю		
- реалізації інших оборотних активів		
- штрафів, пені, неустойки	2	
- відшкодування раніше списаних активів	632	
- списання кредиторської заборгованості		
- безоплатно одержаних оборотних активів		
Разом	634	

ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

	2020	2019
Дохід за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в банках		
Дохід за вкладками на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці		
Дохід на внески, внесені до капіталу кооперативно-го банку та об'єднаної кредитної спілки		
Відсотки одержані		
Інші доходи від фінансових операцій		
Разом		

ІНШІ ДОХОДИ

	2020	2019
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		
Дохід від безоплатно одержаних активів		
Інші доходи від звичайної діяльності		
Разом		

Примітка 5.2 Адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати (рядки 2130,2180, 2250)

Кредитна спілка визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка. Деталізація статей витрат адміністративні витрати, інші операційні витрати та фінансові витрати наведена в Таблиці нижче:

МАТЕРІАЛЬНІ ВИТРАТИ

	2020	2019
Витрати сировини й матеріалів	12	
Витрати палива й енергії		
Витрати будівельних матеріалів		
Витрати запасних частин		
Інші матеріальні витрати	28	
Матеріальні витрати разом	40	

ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

	2020	2019

Заробітна плата та премії	691	
Нарахування на фонд заробітної плати	128	
Витрати на персонал разом	819	

ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

	2020	2019
Оренда та утримання приміщень	17	
Ремонт та обслуговування основних засобів		
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	7	
Витрати охорону та інше утримання офісу	4	
Послуги зв'язку та інтернет	6	
Резерв сумнівних боргів	424	
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	4	
Юридичні та консультаційні послуги	245	
Операційні податки	5	
Витрати на відрядження та відповідні витрати	157	
Витрати на страхування		
Благодійна діяльність	15	
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)	13	
Пені та штрафи сплачені		
Обслуговування орендованих основних засобів	150	
Інше	94	
Інші адміністративні та операційні витрати разом	1141	

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 6.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами

Примітка 6.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

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

Примітка 6.3 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) кредитна спілка відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної спілки.

Примітка 6.4 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці кредитна спілка зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Примітка 6.5 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Примітка 6.6 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.

Примітка 6.7 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму виданих кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на карткові/розрахункові рахунки.

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3 даних немає

По графі 5 даних немає

По графі 6: В рядку 4240 відображаються внески членів в резервний капітал відповідно до Статуту кредитної спілки та внутрішніх положень.

По графі 7 В рядку 4100 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Графи 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Примітка 8 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить: Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 24.1

	Органи управління 2020	Ключовий управлінськ. персонал 2020	Органи управління 2019	Ключовий управлінськ. персонал 2019
Кредити надані:				
- непогашені кредити на 1 січня, загальна сума				
- кредити видані протягом року				
- погашення кредитів протягом року				
- інші зміни				
- непогашені кредити на 31 грудня, чиста сума				
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	203			
- отримані протягом року	340			
- погашені протягом року	229			
- інші зміни				
- станом на 31 грудня	314			
Поточні рахунки станом на 31 грудня				
Зобов'язання та гарантії видані				
Зобов'язання та гарантії отримані				

	Органи управління	Ключовий управлінськ. персонал	Органи управління	Ключовий управлінськ. персонал
--	-------------------	--------------------------------	-------------------	--------------------------------

	2020	2020	2019	2019
Нараховані проценти по кредитах				
Нараховані проценти по депозитах				
Нараховані проценти по додатковим пайовим внескам				
Інші операційні доходи				
Адміністративні витрати				

Примітка 9 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 30.09.2020 р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 10 Судові процеси

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

Примітка 11 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 24 липня 2020 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятора, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску. З 01.07.2020 по 24. 07. 2020 р. кредитна спілка не ідентифікувала подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Керівник Ейсмонт В.А.

Головний бухгалтер ФОП Яремчук О.В