

Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

Примітка 1 Інформація про Кредитну спілку

Основні відомості про кредитну спілку

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	21929473
Повна назва Кредитної спілки	«Добробут»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 64.99.
Територія за КОАТУУ	1210136300
Місцезнаходження	Проспект Мануйлівський, буд. 32/11, м. Дніпро, 49023
Дата внесення змін до установчих документів	06.09.2016 р.
Дата державної реєстрації	24.06.2004 р.
Код фінансової установи	14
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	24.06.2004 р.
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14100401
Реквізити свідоцтва фінансової установи	КС № 303
Кількість відокремлених підрозділів	1

Ліцензії на здійснення діяльності

Ліцензії на здійснення діяльності	Номер рішення	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.	№1750	21.07.2016	Безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	№643	21.03.2017	Безстрокова
Чисельність працівників на 31.12.2021р.	5		
Голова правління	Абліцов Д.В.		
Головний бухгалтер	Абліцова Л.Я.		

Банківські реквізити :

№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
UA683052990000026509050200514	305299	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	м. Дніпро
UA983054820000026504300309981	305482	АТ "Ощадбанк"	м. Дніпро

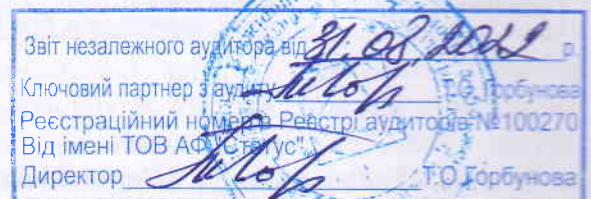
Назва вищого органу управління
Загальні збори членів Кредитної спілки.

Найменування материнської компанії
Кредитна спілка є самостійним суб'єктом.

Види діяльності Кредитної спілки

Відповідно до свого Статуту Кредитна Спілка здійснює наступні види діяльності:

- приймає вступні та обов'язкові пайові та інші внески від членів спілки;
- надає кредити своїм членам на умовах їх платності, строковості та забезпеченості в готівковій та безготівковій формі. Розмір кредиту, наданого одному члену кредитної спілки, не може перевищувати 20 відсотків від капіталу кредитної спілки;
- залучає на договірних умовах внески (вклади) своїх членів на депозитні рахунки як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зобов'язання кредитної спілки перед одним своїм членом не можуть бути більше 10 відсотків від загальних зобов'язань кредитної спілки;
- виступає поручителем виконання членом спілки зобов'язань перед третіми особами;
- у разі участі в об'єднаній кредитній спілці сплачує вступні, пайові та інші внески до об'єднаної кредитної спілки;



- розміщує тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках в установах банків, які мають ліцензію на право роботи з вкладом громадян, об'єднаній кредитній спілці, а також придбаває державні цінні папери, перелік яких устанавлюється Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), та паї кооперативних банків;
- залучає на договірних умовах кредити банків, кредити об'єднаної кредитної спілки, кошти інших установ та організацій виключно для надання кредитів своїм членам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг. Загальна сума залучених коштів, у тому числі кредитів, не може перевищувати 50 відсотків вартості загальних зобов'язань та капіталу кредитної спілки на момент залучення;
- надає кредити іншим кредитним спілкам, якщо інше не встановлено рішенням Нацкомфінпослуг;
- виступає членом платіжних систем, зокрема здійснює переказ коштів;
- оплачує за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів;
- провадить благодійну діяльність за рахунок коштів спеціально створених для цього фондів.

Органи управління та контролю

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

Інформація щодо діяльності кредитної спілки через відокремлені підрозділи

Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи.

У склад Кредитної спілки «Добробут» входить 1 філія, а саме :

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	Дата створення відокремленого підрозділу	Керівник відокремленого підрозділу
Філія кредитної спілки «Добробут»	49023, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Універсальна, буд. 10.	24.06.2004 р.	Голова правління, Аблімов Дмитро Вікторович,

Примітка 2 Основа складання фінансової звітності.

Загальна інформація

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

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2021 р. є 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 01.01.2020, 31.12.2020, 31.12.2021р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та 2021 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 та 2021 роки;

звіти про власний капітал за 2020 та 2021 роки;

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

Твердження про застосування МСФЗ

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

При підготовці цієї фінансової звітності кредитна спілка, відповідно до параграфу 19 МСБО 1, використала нормативну вимогу в частині формування резерву під очікувані збитки відповідно до Розпорядження №1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг «ПОЛОЖЕННЯ про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок» від 19.09.2019 р. (далі по тексту — Розпорядження №1840). Тобто Кредитною спілкою у якості резерву під очікувані збитки 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 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 2021 року.

Звітний період - 2021 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Форми фінансової звітності

Фінансова звітність Кредитної спілки складена у форматі, який був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013 р. та який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. Перелік та назви форм фінансової звітності Кредитної спілки відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно законодавчих вимог КС подає фінансову звітність за 2021 рік до відповідних державних контролюючих структур та розмістить на власному веб-сайті на теперішній час у форматі, визначеному НП(С)БО України. Форми фінансової звітності, складені у такому форматі, як наведено нижче. Примітки до фінансової звітності за 2021 рік складені за вимогами МСФЗ. Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері 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.

Згідно з вимогами п.5 ст. 12' Закону України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Кредитна спілка зобов'язана складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному

форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України « Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000 р. (зі змінами)-фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі визначеному Мінфіном України, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2022 року.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Українській економіці, як і раніше, притаманні ознаки та ризики ринку з перехідною економікою. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому.

Протягом останніх років Україна на тлі обмеження політичних та економічних зв'язків з російською федерацією переорієнтувала економіку на тісну співпрацю з країнами Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи потенціал встановленої Поглибленої і всеохоплюючої зони вільної торгівлі ("ПВЗВТ") з ЄС.

З кінця 2019 року світова та українська економіка зазнає значного впливу від спалаху захворювань, спричинених коронавірусом COVID-19. Майже всі країни світу були вражені пандемією. Численні випадки захворювання COVID-19 були підтверджені на території України протягом 2020 і 2021 років. Зважаючи на специфіку діяльності Кредитної спілки, карантинні та інші обмежувальні заходи, запроваджені урядом у зв'язку з COVID-19, протягом звітного року не мали значного впливу на операційні процеси Кредитної спілки. Разом з тим, кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, географічне поширення та швидкість поширення вірусу; наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширенню вірусу, розробки і впровадження ефективних методів вакцинації та лікування й інших чинників.

Починаючи з листопада 2021 року російська федерація зосереджувала біля кордонів України значні військові сили. 24 лютого 2022 року російською федерацією за сприяння та використання території Республіки Беларусь з різних напрямів було здійснено збройну агресію - пряме військове вторгнення в Україну.

Внаслідок військового вторгнення-збройної агресії російської федерації повномасштабні бойові дії розгорнулися на значній території України. Повітряний простір України було закрито для цивільної авіації; громадяни України, об'єкти цивільної та військової інфраструктури по всій території України регулярно піддаються ракетно - бомбовим ударам, артилерійським обстрілам, частина території України - окупована.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, відповідно до пункту 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України "Про правовий режим воєнного стану" із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні станом на дату підписання цих приміток до 23.08.2022 року введено воєнний стан Указом Президента України від 24 лютого 2022 р. № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 р. № 2102-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 14 березня 2022 р. № 133/2022, що затверджений Законом України від 15 березня 2022 р. № 2119-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 18 квітня 2022 р. № 259/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», що затверджений Законом України від 21 квітня 2022 р. № 2212-IX, із змінами і доповненнями, внесеними Указом Президента України від 17 травня 2022 р. № 341/2022 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», що затверджений Законом України від 22 травня 2022 р. № 2263-IX до 23.08.2022 р. та Указом Президента України від 15 серпня 2022 року № 2500-IX – Про продовження строку дії воєнного стану в Україні - до 21.11.2022 р.

Ведення бойових дій та заходи, пов'язані із запровадженням воєнного стану, можуть обмежити або зробити неможливим здійснення господарської діяльності Підприємства. Стабілізація військово-політичної та економічної ситуації значною мірою залежить від успіху

Збройних сил України та спільних зусиль України та світового співтовариства. На даний час неможливо передбачити подальший розвиток подій.

Кредитна спілка здійснює основну діяльність в Україні. На дату затвердження фінансової звітності економіка України перебуває у зтяжній кризі. Уряд України намагається створити умови для відновлення економіки України.

Банківська система залишається нестабільною через малі обсяги капіталу та низьку якість активів, а українські Кредитної спілки та банки все ще відчувають недостатність фінансування з внутрішніх та міжнародних фінансових ринків.

Керівництво кредитної спілки, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності в умовах значної невизначеності пов'язаної із спалахом та розповсюдженням COVID-19 та в умовах військового вторгнення Росії.

Події або умови	Аналіз впливу, що планується робити, за рахунок чого поліпшувати негативний вплив
Вплив на персонал, безпека працівників	Персонал Кредитної Спілки працював дистанційно протягом березня - до середини квітня, чим в достатньому обсязі була забезпечена безпека працівників. В цілому, персонал кредитної спілки забезпечує діяльність в повному обсязі.
Неможливість надання послуг. Значні перерви в кредитуванні, закриття/залишення операцій/	Перерв в кредитній діяльності немає. Послуги кредитної спілки користуються попитом, спостерігається адекватне зниження попиту, але це не має впливу на подальшу діяльність кредитної спілки.
Значне зменшення кредитного портфелю, що генерує основні грошові потоки. Значне зниження обсягів продажів,	Суттєвого впливу не спостерігається. Спостерігається несуттєве зниження кредитного портфелю, але ця подія не має впливу на подальшу діяльність кредитної спілки.
Значне погіршення якості продуктивних активів. Знецінення фінансових та нефінансових активів (з урахуванням подій та нової інформації, що виникли після звітної дати)	Рівень капіталу кредитної спілки та доходності кредитного портфелю забезпечує фінансову стабільність кредитної спілки. При цьому має позитивний вплив нова Постанова НБУ № 39, якою визначено, що не вважаються простроченням затримки платежів позичальників протягом запровадженого воєнного стану та 60 календарних днів після скасування воєнного стану. В той же час кредитна спілка оцінюватиме кредитний ризик зважено, відповідно до вимог МСФЗ 9.
Зниження ліквідності	Вплив відсутній
Пошкодження/знищення нефінансових активів, наприклад, будівель та інвентарю	Вплив відсутній
Арешт/експропріація активів державними органами	Вплив відсутній
Обмеження щодо залишків готівки	Вплив відсутній
Непередбачувані ризики, пов'язані із змінами нормативного середовища, збройного конфлікту	Вплив відсутній

Дана фінансова звітність Кредитної спілки була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході поточної операційної діяльності. Керівництво Кредитної спілки не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Кредитної спілки у майбутньому. Керівництво вважає, що воно здійснює всі

заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку КС. Дана фінансова звітність не містить ніяких коригувань, які можуть мати місце внаслідок такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Примітка 3 Виклад суттєвих облікових політик та суджень.

В цій 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»

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 під збитки), 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 100% резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок відповідно до Розпорядження 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.

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.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість членів Кредитної спілки, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи.

На першому етапі кредитна спілка оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника у відповідності до Положення про фінансові послуги. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній, Кредитна спілка формує резерв під очікувані збитки відповідно до вимог Розпорядження №1840 в розмірі 0,15 відсотка

На другому та третьому етапі кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» (далі по тексті — Основний закон), в порядку, передбаченому Розпорядженням №1840, Положенням про фінансові послуги та Положенням про фінансове управління, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Розпорядження №1840, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат від неповернених позичок формує резерв на нараховані але несплачені проценти відповідно до вимог Розпорядження №1840.

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.

Кредитна спілка в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння: ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

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

ризиків 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 ризикі настання дефолту від змін в інших чинниках очікуваних кредитних збитків та враховує наведені нижче чинники під час виконання оцінки:

- зміну в ризикі 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» та банківські депозити до 3-х місяців, 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 облікової політики Кредитної спілки. 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. Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визнаються витратами по мірі їх виникнення. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримування для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Строки експлуатації основних засобів зазначені примітці 5.1. До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійні програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійсненні

діяльності (за наявності). Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. Строки експлуатації нематеріальних активів зазначені в примітці 5.1.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво кредитної спілки оцінило вплив пандемії на склад, строки корисного використання та припущення щодо майбутнього використання активів. Керівництво вважає, вплив пандемії несуттєвим, так як протягом звітного періоду не відбувалось а ні скорочення персоналу, а ні переведення на віддалений режим роботи, а ні скорочення обсягів діяльності кредитної спілки.

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 довкладання 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.

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 суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках кредитна спілка не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

3.1.7 Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Кредитна спілка аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. У фінансовій звітності витрати на сплату відсотків визнаються, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка. 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.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво кредитної спілки неухильно дотримується карантинних вимог, забезпечує персонал дезінфікуючими та захисними засобами, за рахунок поточних витрат. Враховуючи чисельність працівників, вплив на розмір витрат кредитної спілки, пов'язаний з придбанням зазначених засобів є несуттєвим.

3.1.8 Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками кредитної спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У 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 скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Кредитної спілки.

наслідок

тяться для
ресурсів,
в'язання,
ких воно
но було
існуюче
рати на
почата в

умовного
язання і,
наченості
звичайно
серйозної
печення,
озкриває
мація не

редитами
наченість
ються як
нансовій
трати із
трати на
а. Суми,
у складі
несеними
визнання
бо інших
Звіт про
ження в

безпечує
ховуючи
дбанням

ані річні
періоді, в
й спільці
відсутне
ати, крім

та опис

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у Фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. ¹	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

	<p>пов'язані з цим договором, а також;</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором – тобто прями та розподілені витрати.</p>					
--	--	--	--	--	--	--

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.

Примітка 3.2 Основні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

3.2.1 Капітал кредитної спілки. Класифікація та оцінка.

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора, кредитна спілка відносить до капіталу пайовий, резервний, додатковий капітал, а також залишок нерозподіленого доходу. Однак, на вимогу МСБО 32, в цій фінансовій звітності пайовий та додатковий капітал кредитної спілки, який може бути повернений за заявою члена кредитної спілки, відображено у складі поточних фінансових зобов'язань. Кредитна спілка на регулярній основі контролює нормативи достатності капіталу, а саме норматив фінансової стійкості (K1), норматив достатності капіталу (K2), буфер запасу капіталу (B), передбачені вимогами Розпорядження №1840.

Відповідно до статуту кредитної спілки:

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

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

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

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

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

Законом України «Про кредитні спілки» спілки визначений порядок розподілу доходу:

— **Нерозподілений дохід**, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками фінансового року, розподіляється за рішенням загальних зборів, у тому числі між членами кредитної спілки, пропорційно розміру їх пайових внесків у вигляді відсотків (процентів). При цьому в першу чергу відбувається необхідне поповнення капіталу та резервів. Сума доходу, яка розподіляється на додаткові пайові членські внески, визначається з дотриманням умови, що доходність додаткових пайових членських внесків не може перевищувати більш ніж у два рази середньозважену процентну ставку доходності внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитних рахунках за їх наявності. Решта доходу, що залишилася після формування капіталу й резервів та розподілу на додаткові пайові членські внески, розподіляється на обов'язкові пайові членські внески. Розподіл доходів кредитної спілки протягом року відбувається в порядку, визначеному рішенням загальних зборів членів кредитної спілки.

Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №1840. Розрахунок основних нормативів достатності капіталу наведено в окремій таблиці Примітки 8.

3.2.2 Умовні зобов'язання

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

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

3.2.3 Умовні активи

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

3.2.4 Пов'язані сторони

У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та спостережної ради; внутрішньому аудитору та членах сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави. Інформація щодо пов'язаних сторін розкрита у Примітці 9.

3.2.5 Події після дати балансу

Фінансова звітність Кредитної спілки «Добробут» за 2021 рік затверджена до випуску КС – 18 лютого 2022 року.

З введенням в Україні воєнного стану та виникненням додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, виникла необхідність розкриття інформації про вплив війни на безперервність діяльності та здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі. У зв'язку з чим у фінансовій звітності розкрита вказана інформація, а така звітність перезатверджена до випуску – 30 серпня 2022 р. Ні учасники Кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску без повідомлення аудитора про ці дії.

Захворювання COVID-19 мало значний вплив на всю світову економіку. Багато країн запровадили обмеження на поїздки для мільйонів людей, при цьому в багатьох регіонах також запровадили карантинні заходи. Бізнес зазнає значних збитків та порушення ланцюжків поставок. У той час як деякі країни почали послаблювати режим ізоляції, цей процес здійснюється поетапно, і через порушення діяльності підприємств мільйони працівників втратили свою роботу. Пандемія COVID-19 також призвела до значної волатильності на

фінансових та сировинних ринках у всьому світі. Уряди багатьох країн оголосили про заходи щодо надання фінансової та нефінансової підтримки постраждалим організаціям. COVID-19 перервав рух людей і товарів по всьому світу, а також впливаючи на прибутковість і довгострокову життєздатність багатьох підприємств. Хоча багато юрисдикцій мають відчули покращення економічних перспектив у 2021 році, багато юрисдикцій та галузей все ще суттєво постраждали від наслідків COVID-19. Це включає перебої в ланцюжку поставок, зміни попиту на товари та послуги, а також невизначеність майбутнього уряду обмеження на операції. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві і ризики.

У своїх оцінках та судженнях при складанні цієї фінансової звітності керівництво Кредитної спілки враховує всю наявну інформацію про природу та терміни спалаху вірусу. Керівництво КС вважає, що зазначені події, пов'язані з поширенням коронавірусу та відповідними заходами для його запобігання, свідчать про умови, що виникли після звітного періоду, та не вимагають коригування активів, капіталу чи зобов'язань підприємства в цій фінансовій звітності. Згідно Постанови Кабінету Міністрів України № 630 від 31.05.2022 р. було подовжено на території України карантину пов'язаного з запобіганням поширенню COVID-19 до 31 серпня 2022 року та Постанови Кабінету Міністрів України № 928 від 19.08.2022 р. продовжено дію карантину до 31 грудня 2022 року. КС визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан КС на 31.12.2021р. та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки в майбутніх періодах. Керівництво Кредитної спілки стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. 24 лютого 2022 року російською федерацією було здійснено військове вторгнення в Україну. Наслідком збройного нападу російської федерації було введення воєнного стану із 24 лютого 2022 року та розірвання дипломатичних стосунків із державою-агресором. Зусилля українського уряду за підтримки світової спільноти спрямовані на стабілізацію військової, політичної та економічної ситуації в Україні. Затверджений урядом пакет рішень для підтримки економіки України в умовах воєнного стану включає дерегуляцію бізнесу зі скасування фіскальних перевірок компаній, податкову реформу з податковими стимулами для бізнесу. 28 лютого 2022 року Національний банк України у зв'язку із упровадженням воєнного стану заборонив банківським установам видавати готівку з рахунків клієнтів в іноземній валюті, але дозволив продавати валюту та отримувати готівкою у гривнях. Цього ж дня Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили), а саме військову агресію російської федерації проти України, що стала підставою для введення воєнного стану, і повідомила, що ці надзвичайні, невідворотні та об'єктивні обставини, починаючи з 24 лютого 2022 року і до їх офіційного закінчення, є підставою для визнання неможливим виконання суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами своїх зобов'язань (обов'язків) згідно з умовами договорів, контрактів, угод, вимог законодавчих чи інших нормативних актів. Разом з тим, подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити.

Починаючи з 24 лютого 2022 року внаслідок вторгнення військ російської федерації і ведення бойових дій на території України, виникли загрози для безперервного здійснення господарської діяльності Кредитної спілки в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Керівництво Кредитної спілки не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Кредитної спілки у майбутньому. Керівництво вважає, що воно здійснює всі заходи, необхідні для

підтримки стабільної діяльності та розвитку Кредитної спілки. Події, що виникли внаслідок війни в Україні суттєво вплинули на Кредитну спілку.

З початком війни РФ проти України - Кредитна спілка зменшила кредитування та прийняття ДПВ, а також в результаті бойових дій деякі позичальники кредитної спілки втратили житло та/або роботу.

Військова агресія РФ проти України завдала українському народу неабияких втрат: руйнування інфраструктури, знищення культурної спадщини, загибель військових та цивільного населення, пошкодження житла. З 01.03.2022 року, кредитна спілка працювала за місцем знаходження не повний робочий день, але не мала можливості подавати інформацію в бюро кредитних історій, так як виникли проблеми з приєднанням до ПББКІ. З 01.05.2022 року кредитна спілка повністю відновила свою роботу.

Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2021р. у Кредитній спілці не відбувалося. Кредитна спілка та її члени добровільно допомагають Збройним Силам України та тимчасово переселеним особам.

Керівництво не має намірів ліквідувати Кредитну спілку чи припинити її діяльність та очікує, що Кредитна спілка зможе функціонувати щонайменше протягом 12 місяців з дати цієї фінансової звітності. Втім, провадження звичайної діяльності Кредитної Спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення повітряного, наземного та морського сполучення.

Окрім подій, описаних вище, після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій, які б надавали додаткову інформацію про Фінансову звітність Кредитної спілки та які мали б бути відображені у Фінансовій звітності. Оцінка подій після звітної дати відповідним чином буде.

3.2.6 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

3.2.7 Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 1 січня 2022 року відбулися суттєві зміни у нормативному середовищі, а саме, втратили чинність Розпорядження Нацкомфінпослуг №№177, 41, 116, 821, 825, якими кредитна спілка регулювалась в процесі багатьох років діяльності. Також 01.01.2022р. Набули чинності Постанови НБУ № 153, що встановлює ліцензійні вимоги та №123, що встановлює вимоги щодо місячної звітності та змінює форми звітності, що подаються кредитною спілкою до НБУ. Правління кредитної спілки попередньо оцінило вплив таких змін та не вважає його суттєвим, активно опрацьовує зміни до внутрішніх документів та працює над автоматизацією місячної звітності.

3.2.8 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.

3.2.9 Додаткові класифікації та оцінки, що стосуються кредитного портфеля.

Відповідно до вимог регулятора та Положення про фінансові послуги, кредитна спілка класифікує кредитний портфель за цільовим призначенням, за строками надання та виділяє та контролює кредити, які відносяться до кредитів з великим ризиком.

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.

Вплив пандемії Covid-19

Керівництво постійно оцінює можливий вплив пандемії на ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик. Поточна діяльність кредитної спілки полягає в наданні фінансових послуг членам кредитної спілки. Протягом 2020 та 2021 років постійно проводиться робота з

членами кредитної спілки щодо збільшення безготівкового обігу за допомогою платіжних засобів, з метою зменшення фізичних контактів, задля запобігання поширенню Covid-19. Основним впливом пандемії на прітаманні кредитній спілці ризики є зменшення кредитоспроможності позичальників, що збільшує кредитний ризик та зменшення обсягу кредитування, що зменшує ризик ліквідності з одночасним зменшенням рівня доходності. Найвпливовішим періодом Керівництво визначає період повного локдауну у 2020 році. Нарешті введення локдаунів урядом не передбачається. Кредитна спілка має достатній рівень резервів грошових коштів, а також отримує регулярні платежі по кредитах. Щодо ризику ліквідності Керівництво вважає вплив пандемії несуттєвим. У відповідь на вплив пандемії на кредитний ризик, Керівництво кредитної спілки посилює оцінку кредитоспроможності позичальників додатково використовуючи дані бюро кредитних історій, та проводячи оцінку впливу пандемії на самих потенційних позичальників, а також підвищило рівень резервування. Тобто Керівництво кредитної спілки вважає вчинені дії з метою зменшення впливу оцінених ризиків достатніми та адекватними.

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

Виникає через неспроможність кредитної спілки запобігти зменшенню обсягу 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, повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів тощо.

Для управління ризиком ліквідності кредитна спілка використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення наведено в Таблиці 1 Примітки 10.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, кредитна спілка вважає ринковий ризик несуттєвим. Кредитна спілка нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 кредитна спілка формує резерв під очікувані кредитні збитки з урахуванням вимог Розпорядження №1840.

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 №1840.

Кредитна спілка здійснює контроль за виконанням вимог Нацкомфінпослуг до кредитних спілок, визначених Розпорядженням №1840, поопераційно, щоденно та щомісячно.

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

- правління кредитної спілки,
- кредитний комітет.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на кредитний комітет кредитної спілки.

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

Поточне управління кредитним ризиком здійснюється правлінням кредитної спілки.

Основними завданнями поточного управління є забезпечення кредитної діяльності, економічно доцільне і оптимальне розміщення наявних ресурсів, контроль за кредитною діяльністю відокремлених підрозділів кредитної спілки, оцінка кредитного ризику та розрахунок резерву покриття втрат від неповернених позичок. Правління визначає вартість заставного майна, бере участь у здійсненні перевірок за станом заставленого майна, організує продаж заставленого майна.

Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів наведено у таблиці 2 Примітки 10.

Примітка 4 Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Кредитна спілка не перераховувала порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не може бути співставна з інформацією, представленою на 2018 рік. Відмінності, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року.

Примітка 5 Інформація, що підтверджує статті, подані у звітах про фінансовий стан **Примітка 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)**

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

Групи нематеріальних	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано аморти	Втрати від зменшення	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена ціна		первісна	накопичена			первісна вартість	накопичена	первісна вартість	накопичена
Ліцензії на здійснення строк експлуатації не обмежений											
Програмне забезпечення											
Разом											

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення визначається наказом діяльності

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів 2130, 2515

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів немає

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів немає

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Строк експлуатації (роки в)	Залишок на початок року		Надійшло за звітний період	Вибуло за звітний період		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за звітний період		Залишок на кінець звітного		у тому числі				ліквідація
		первісна (переоцінена)	знос		первісна	знос			первісна	знос	первісна	знос	одержані за фінансовою орендою первісна вартість	знос	Передані у операційну оренду первісна вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Земельні ділянки																	
Інвестиційна нерухомість																	
Будинки, споруди та																	
Машини та обладнання	5	15	15								15	15					
Транспортні засоби																	
Інструменти, прилади, інвентар	5	54	52			1					54	53					
Інші основні засоби		19	11			7					19	19					

Разом	88	80	8	88	87
-------	----	----	---	----	----

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження первісна вартість повністю амортизованих основних засобів
вартість основних засобів, призначених для продажу
залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій
вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Примітка 5.2 Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (рядок 1035)

Кредитна спілка не має довгострокових фінансових інвестицій, кредитна спілка не є членом ОКС.

Примітка 5.3 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Довгострокова частина кредитного портфелю за амортизованою собівартістю	5 268	5 385	7 218

Примітка 5.4 Інші необоротні активи (рядок 1090)

Кредитна спілка не має інших необоротних активів.

Примітка 5.5 Дебіторська заборгованість:

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Деталізація статті інша поточна дебіторська заборгованість наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2020 скоригований на вплив на перехід МСФЗ 9(див. Примітку 4)	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Залишок основної суми за кредитами	10807	10857	9842
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(365)	(474)	(772)
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за	550	299	529
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти			
Сума фактично сформованого резерву під очікувані збитки			
Сума заборгованості позичальників за держмитом та іншими судовими витратами			
Сума заборгованості за нарахованими штрафними санкціями за кредитними			
Інша поточна дебіторська заборгованість	61	73	57
Сума сформованого РСБ на іншу дебіторську заборгованість			
Разом	11053	10755	9656

Примітка 5.6 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Деталізація статті Поточні фінансові інвестицій наведена у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Залишок коштів на депозитних рахунках в банках	3112	2405	2807
Залишок коштів на депозитних рахунках в ОКС			
Разом	3112	2405	2807

Примітка 5.7 Гроші та їх еквіваленти та готівка (рядки 1165)

Складові статті «Гроші та їх еквіваленти» відображеної у рядках 1165 наведено у Таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Готівка	204	132	142
Поточний рахунок у банку	1461	3455	377
Грошові кошти в дорозі			
Еквіваленти грошових			
Разом	1665	3587	519

Примітка 5.8 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. (рядок 1200)

Кредитна спілка не має необоротних активів утриманих для продажу, та групи вибуття.

Примітка 5.9 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 5.10 Додатковий капітал (рядок 1410)

Кредитна спілка формує додатковий капітал за рахунок цільових внесків членів кредитної спілки

Примітка 5.11 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 5.12 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

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

Примітка 5.13 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 грудня 2021 року.

Примітка 5.14 Довгострокові забезпечення (рядок 1520)

Кредитна спілка не формує довгострокових забезпечень

Примітка 5.15 Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610)

До поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями віднесено довгострокові зобов'язання кредитної спілки.

Примітка 5.16 Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування та оплати праці (рядки 1625,1630)

Кредитна спілка не має заборгованості з виплати заробітної плати. Кредитна спілка своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату.

Примітка 5.17 Поточні забезпечення (рядок 1660)

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в Таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Викорисно в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	0	68	47	21
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію				
Забезпечення за юридичними зобов'язаннями (укладеними договорами), що відносяться до діяльності у звітному році	1626	2371	729	3268
РАЗОМ	1626	2439	776	3289

Примітка 5.18 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	на 01.01.2020	на 31.12.2020	на 31.12.2021
Внески членів на додаткові пайові внески за амортизованою вартістю			
Добровільні внески членів в додатковий капітал			
Поточні зобов'язання за внесками (вкладами) на депозитні рахунки за амортизованою вартістю			
Поточні зобов'язання перед юридичними особами за			
Інша поточна кредиторська заборгованість	12	11	12
РАЗОМ	12	11	12

Примітка 6 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

Примітка 6.1 (рядок 2120)

Кредитна спілка не має інших операційних доходів.

Примітка 6.2 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:

Найменування показника	за 2021 рік	за 2020 рік

Адміністративні витрати:		
Матеріальні витрати	(453)	(368)
Витрати на виплати працівникам	(1607)	(1412)
Витрати на амортизацію	(8)	(10)
Інші адміністративні витрати -		
Разом Адміністративні витрати	(2068)	(1790)
Витрати на нарахування резерву покриття втрат від неповернених позичок	(1)	(74)
Витрати на списання процентів по кредитах		
Витрати на сплату штрафних санкцій		
Витрати на нарахування РЗПВ на нараховані проценти	(297)	(36)
Витрати на нарахування РСБ по розрахунках з іншими дебіторами		
Витрати на нарахування резерву на пеню за кредитними договорами, визнану за рішенням		
Витрати на нарахування резерву під очікувані збитки		
Разом Інші операційні витрати	(298)	(110)
Фінансові витрати:		
Нараховані проценти на внески на депозитні рахунки	(2371)	(2115)
Нараховані відсотки на додаткові вклади		
Нараховані проценти за фінансовими зобов'язаннями перед юридичними особами		
Разом фінансові витрати	(2371)	(2115)
Разом витрати	(4737)	(4015)

Примітка 7 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Примітка 7.1 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)
В звітному році кредитна спілка не отримувала штрафних санкцій по кредитним договорам грошовими коштами.

Примітка 7.2 Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)
В статті Надходження фінансових установ від повернення позик кредитна спілка відображає погашення по основній сумі кредитів, здійснені грошовими коштами.

Примітка 7.3 Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші надходження (рядок 3095)
Деталізація статей: Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші надходження наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2021 рік	за 2020 рік
Сплачені проценти за кредитами		
Надходження від юридичних осіб		
Залучення внесків (вкладів) на депозитні	423	155
Внесення додаткових пайових внесків		
Внесення зворотніх цільових внесків в додатковий капітал		
Відшкодування судових витрат	30	13
Інше	42	738

Разом інших надходжень

495

906

пункт 7.4 Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

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

пункт 7.5 Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

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

пункт 7.6 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

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

пункт 7.7 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

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

пункт 7.8 Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

Стаття Витрачання фінансових установ на надання позик кредитна спілка зазначає суму сплачених кредитів членам кредитної спілки готівковими коштами та шляхом перерахування на банківські/розрахункові рахунки.

пункт 7.9 Інші витрачання (рядок 3190)

Реалізація статті інші витрачання наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2021 рік	за 2020 рік
Відшкодування внесків членам кредитної спілки	(337)	(73)
Плата процентів за внесками (вкладами) на банківські рахунки членів спілки		
Відшкодування фінансових зобов'язань перед юридичними особами		
Плата процентів по фінансовим зобов'язанням юридичним особам		
Плата судового збору	(15)	(25)
Плата відсотків за пайовими внесками членів кредитної спілки		
Інше	(2848)	(32)
Разом інших витрачань	(3200)	(130)

пункт 8 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

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

Стаття 3 відображається зареєстрований (пайовий) капітал

Стаття 5 відображається додатковий капітал

Стаття 6 відображається резервний капітал

Стаття 7 відображається нерозподілений прибуток (непокритий збиток), в рядку 4100

Відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Статті 4, 8 та 9 кредитною спілкою не заповнюються.

Розрахунок нормативів достатності капіталу

Достатність капіталу Норматив фінансової стійкості К 1	Норматив фінансової стійкості (К1) визначається як співвідношення капіталу кредитної спілки до суми її загальних зобов'язань. Нормативне значення нормативу К1 має бути не менше ніж 10 %. Контроль за дотриманням цього нормативу здійснюється щоденно на початок робочого дня. На дату звітності фактичне значення нормативу становить 32,51%
Достатність капіталу Норматив достатності капіталу К 2	Норматив достатності капіталу (К 2) визначається як співвідношення частини капіталу, яка складається з суми пайового, резервного та додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), за винятком додаткових пайових членських внесків, цільових внесків, а також усіх інших зворотних внесків членів кредитної спілки, що включаються до капіталу та відносно яких у кредитної спілки є зобов'язання щодо їх повернення відповідно до закону (крім обов'язкових пайових членських внесків) (далі — основний капітал), до балансової вартості всіх активів кредитної спілки . Нормативне значення не менше 7%. Станом на дату звітності фактичне значення нормативу становить 11,06%
Буфер запасу капіталу (Б)	Нормативна вимога щодо буфер запасу капіталу (Б) виконується кредитною спілкою, якщо розмір основного капіталу кредитної спілки, зменшений на 7 відсотків від балансової вартості всіх активів кредитної спілки, - не менше ніж розрахунковий буфер запасу капіталу для такої кредитної спілки. На дату звітності фактичне значення нормативу складає 4,06%

Примітка 9 Пов'язані особи

Відповідно до МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб. Коло пов'язаних осіб кредитна спілка визначає у відповідності до ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Таким чином до пов'язаних осіб кредитна спілка відносить:

Членів Правління та членів Спостережної Ради як провідний управлінський персонал у розумінні МСБО 24. Внутрішнього аудитора (аудиторів) та членів сімей членів правління, спостережної ради та внутрішнього аудитора (аудиторів) як групу інших пов'язаних сторін.

Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24 наведено в Таблиці нижче:

Інформація, що розкривається у відповідності до МСБО 24	Провідний управлінський персонал		Група інших сторін	
	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.	на 31.12.2021р.	на 31.12.2020р.
Надання фінансових послуг				
Довгострокова дебіторська заборгованість (з рядка 1040 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду				
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу)				
Довгострокові фінансові зобов'язання (з рядка 1515 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	49			
Поточна заборгованість за довгостроковими фінансовими зобов'язаннями за амортизованою вартістю (з рядка 1610 Балансу (Звіт про фінансовий стан)) на кінець періоду	8194			

Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий в тому числі внески вклади "На вимогу" на кінець				
Отримання послуг	за 2021р	за 2020р	за 2021р	за 2020р
Виплати працівникам	222	174		
придбання або продаж нерухомості та інших активів				
отримання послуг				
оренда	168	168		
надання поручительств перед третіми особами				

Примітка 10 Управління ризиками

Таблиця 1 Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками погашення

Вид фінансового активу	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	519			
Фінансові інвестиції	2806			
Кредити, надані членам кредитної спілки			706	16354
Проценти по кредитах			180	4205
Разом грошовий потік	3325		886	20559
Вид фінансового зобов'язання	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців	>12 місяців
Внески (вклади) на депозитні рахунки			2631	9179
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні			529	1842
Зобов'язання перед юридичними				
Усього потенційних майбутніх виплат			3160	11021

Нормативи запасу ліквідності кредитної спілки станом на 31.12.2020р. та вимоги до формування кредитною спілкою запасу ліквідності станом на 31.12.2021р.

3.1 Норматив запасу ліквідності (K5) виконується кредитною спілкою, якщо різниця між прийнятними активами кредитної спілки та розрахунковим запасом ліквідності — позитивна (більше ніж 0). Фактичне значення на 31.12.2020 року складало 586235 грн. Фактичне значення на 31.12.2021 року складає 590551 грн., норматив виконується.

Таблиця 2 Деталізація інформації щодо кредитного ризику та розрахунки нормативів якості активів

Інформація що розкривається	Опис
Максимальний рівень кредитного ризику	Під максимальним рівнем кредитного ризику кредитна спілка визначає розмір кредитного портфелю з врахуванням сформованого Резерву покриття втрат від неповерених позичок та резерву під очікувані збитки, що станом на 31.12.2021р. складає 16 514 тис. грн. станом на 31.12.2020р. складає 16 711 тис. грн.
Опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу	Кредитна спілка не надає кредити своїм членам під заставу рухомого та нерухомого майна, а використовує такий вид забезпечення, як порука, враховуючи концентровану на певному регіоні діяльність кредитної спілки та менталітет її членів. Поручителями можуть виступати як інші члени кредитної спілки так і інші особи, за умови відповідності встановленим вимогам щодо платоспроможності позичальника та поручителя.

Інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими	Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка має 17 060 тис. грн. фінансових активів, які не є ані простроченими, ані знеціненими. Кредитна спілка, відповідно до Положення про фінансові послуги здійснює постійний моніторинг кредитного портфелю, підтримує зв'язок з позичальниками нагадує про необхідність здійснення чергового платежу, що позитивно впливає на якість кредитного портфеля.
Фінансові активи, які є або простроченими, або знеціненими	Станом на 31 грудня 2020 року, кредитна спілка мала прострочені кредити на суму 567 тис. грн., в тому числі прострочені 1-30 днів 241 тис. грн., 31-60 днів 0 тис. грн., 61-90 днів 0 тис. грн., 91-180 днів 0 тис. грн, понад 180 днів 15 тис.грн., та більше 366 днів 310 тис. грн., безнадійні 0 тис.грн. Станом на 31 грудня 2021 року, кредитна спілка має прострочені кредити на суму 387 тис. грн., в тому числі прострочені 1-30 днів 0 тис. грн., 31-60 днів 78 тис. грн., 61-90 днів 0 тис. грн., 91-180 днів 0 тис. грн, понад 180 днів. 309 тис.грн., безнадійні 0 тис.грн.
Застава та інші отримані посилення кредиту	Кредитна спілка не має на балансі майно, отримане в наслідок роботи по поверненню заборгованості
Нормативи кредитного ризику	
Нормативи кредитного ризику К3	Норматив кредитного ризику (К3) визначається як співвідношення загальної суми залишку зобов'язань перед кредитною спілкою за кредитними договорами всіх пов'язаних із кредитною спілкою осіб до капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу кредитного ризику (К3) має бути не більше ніж 25 відсотків. Фактичне значення нормативу кредитного ризику (К3) станом на 31.12.2021р. – 0 .
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	Норматив концентрації кредитних ризиків (К4) обчислюється як відношення суми залишку зобов'язань за кредитами, наданими десятьом членам кредитної спілки, з найбільшими такими залишками до основного капіталу кредитної спілки. Нормативне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) має бути не більше ніж 3. Фактичне значення нормативу концентрації кредитних ризиків (К4) станом на 31.12.2021р.- 0.

Примітка 11 Умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31.12.2021р. Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37.

Примітка 12 Оренда

Станом на 31.12.2021р. Кредитна спілка не ідентифікує оренду в розумінні МСФЗ 16 параграфів 22-49, застосовуючи короткострокову оренду та оренду малоцінних активів, визнаючи орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Примітка 13 Судові процеси

Кредитна спілка є позивачем по судовим справам проти позичальників. Всі справи можна подивитись на сайті id.court.gov.ua . В жодному судовому процесі кредитна спілка не є відповідачем.

Примітка 14 Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності кредитна спілка визначає 18.02.2022 р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності Спостережною Радою до подання регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, вплив подій та ринкової кон'юнктури, що виникли внаслідок війни в Україні, на фінансову звітність кредитної спілки «Добробут», є некоригуючими подіями . Це пов'язано з тим, що значні несприятливі зміни в

економічних умовах та політичному/діловому середовищі стали прямим наслідком подій, що відбулися після звітної дати – вторгнення в Україну було конкретною, визначеною подією, яка сталася 24 лютого 2022 року, тобто після закінчення звітного періоду.

Поширення коронавірусу

У зв'язку з нещодавнім та швидким розвитком спалаху коронавірусу (COVID-19) багато країн вимагають від суб'єктів господарювання обмеження або призупинення ділових операцій, а також вживають обмеження та заходи з карантину. Такі заходи значно вплинули на діяльність підприємств різних секторів економіки в Україні та світі.

Починаючи з березня 2020 року, державними органами України здійснюються заходи щодо запобігання поширенню на території України коронавірусу, зокрема, з 12 березня 2020 року до 24 квітня 2020 року на всій території України встановлено карантин.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Кредитної спілки. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві ризики.

Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність кредитних спілок, у тому числі і кредитної спілки «Добробут».

Кредитна спілка визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності кредитної спілки в майбутніх періодах

Голова Правління

Головний бухгалтер



Абліцов Дмитро Вікторович

Абліцова Любов Яківна

Звіт незалежного аудитора від 31.12.2021 р.
Ключовий партнер з аудиту Т.О. Горбунова
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів №100270
Від імені ТОВ АФ "Статус"
Директор Т.О. Горбунова