

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Територія **місто Кам'янське**

Організаційно-правова форма господарювання

Кредитна спілка

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

Середня кількість працівників ²

5

Адреса, телефон **вулиця Медична, будинок 26, місто Кам'янське, Дніпропетровська обл., 51917**

+38 (067) 634-7173

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
25946729		
UA12040150010056523		
925		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня** **20 24** р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	5	37
Нематеріальні активи	1001	9	42
первісна вартість	1002	(4)	(5)
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010		65
Основні засоби	1011		69
первісна вартість	1012		(4)
знос	1015		
Інвестиційна нерухомість	1016		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017		
Знос інвестиційної нерухомості	1020		
Довгострокові біологічні активи	1021		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1030		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	88	88
інші фінансові інвестиції	1040		9 088
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудвіл	1060		
Відстрочені аквізиційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	93	9 278
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи	1100		
Запаси	1101		
Виробничі запаси	1102		
Незавершене виробництво	1103		
Готова продукція	1104		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Депозити перестрахування	1120		
Векселі одержані	1125		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	26	30
з бюджетом	1135	1	5
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 430	1 252
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 569	8 857
Поточні фінансові інвестиції	1160	600	599
Гроші та їх еквіваленти	1165	535	750
Готівка	1166	89	525
Рахунки в банках	1167	446	225
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	17 161	11 493
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	17 254	20 771

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10	11
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	1 123	1 885
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	762	79
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	1 895	1 975
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	330	450
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	330	450
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	2	2
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	26	24
Доходи майбутніх періодів	1665		105
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	15 001	18 214
Усього за розділом III	1695	15 029	18 346
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	17 254	20 771

Керівник

Головний бухгалтер

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"

за ЄДРПОУ

25946729

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 24 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 099	3 363
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 688)	(2 234)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	2 411	1 129
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	223	22
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(938)	(648)
Витрати на збут	2150	(120)	(68)
Інші операційні витрати	2180	(1 541)	(392)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	35	43
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	73	31
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(29)	(24)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	79	50
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	79	50
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	()	()
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	79	50

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	4
Витрати на оплату праці	2505	393	346
Відрахування на соціальні заходи	2510	81	70
Амортизація	2515	41	1
Інші операційні витрати	2520	2 073	687
Разом	2550	2 599	1 108

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signatures]

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"

за ЄДРПОУ

25946729

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 24 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 647	2 919
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	1	4
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	6 092	7 477
Інші надходження	3095	5 882	4 470
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(608)	(367)
Праці	3105	(314)	(275)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(87)	(75)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(611)	(503)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(611)	(503)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10 323)	(11 071)
Інші витрачання	3190	(5 063)	(3 175)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(384)	(596)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	900	1 200
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	73	27
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(900)	(1 500)
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	73	(273)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1	221
Отримання позик	3305	1 985	1 496
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		7
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	(1 230)	(545)
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(29)	(24)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(201)	(328)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	526	827

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	215	(42)
Залишок коштів на початок року	3405	535	577
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	750	535



Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2025 01 01

Підприємство Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"

за ЄДРПОУ

25946729

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 24 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10			1 123	762			1 895
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	10			1 123	762			1 895
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					79			79
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210				762	(762)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1							1
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Разом змін у капіталі	4295	1			762	(683)			80
Залишок на кінець року	4300	11			1 885	79			1 975

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

**Примітки до річної фінансової звітності,
складені згідно з
Міжнародними стандартами фінансової звітності
станом на 31 грудня 2024 року**

Кредитна спілка «Християнська Фортеця»

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

Повна назва	Кредитна спілка "Християнська Фортеця"
Код за ЄДРПОУ	25946729
Місце знаходження за КАТОТТГ	UA12040150010056523
Телефон (факс)	51917, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Медична, буд. 26
E-mail, WWW	+38 067 6347173
Види діяльності за КВЕД	fortecya.dp@gmail.com ; https://www.fortecya.dp.ua
	64.92
	Інші види кредитування

Кредитна спілка "Християнська Фортеця" (далі – Спілка або КС "Християнська Фортеця") зареєстрована 18.12.2000 року.

20.04.2004 року внесена Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг (далі – Держфінпослуг) до реєстру фінансових установ (реєстраційний № 14100172).

Кредитна спілка - це фінансова установа, створена на засадах кооперації з метою задоволення потреб її членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових та інших послуг, а також здійснення іншої діяльності, визначеної Законом України «Про кредитні спілки», за рахунок об'єднання грошових внесків членів кредитної спілки та інших визначених Законом джерел.

Кредитна спілка може надавати такі види фінансових послуг:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 3) надання гарантій;
- 4) фінансові платіжні послуги (крім послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);
- 5) з торгівлі валютними цінностями.

Кредитна спілка має право здійснювати іншу господарську діяльність, надавати інші послуги виключно за умови, що така діяльність, послуги пов'язані з основною діяльністю Кредитної спілки з надання фінансових послуг або необхідна Кредитній спілці для забезпечення більшої доступності фінансових послуг для її членів, а саме:

- 1) оплачувати за дорученням своїх членів вартість товарів, робіт і послуг у межах наданих їм кредитів та/або в межах їхніх вкладів (депозитів);
- 2) надавати посередницькі послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг Кредитною спілкою або іншим надавачем фінансових послуг, консультаційні та інформаційні послуги, пов'язані з наданням фінансових послуг;
- 3) надавати в оренду власне майно та/або в суборенду майно, що перебуває у її користуванні;
- 4) здійснювати благодійну діяльність;
- 5) здійснювати відступлення права вимоги за кредитами, наданими членам Кредитної спілки та/або іншим Кредитним спілкам, у разі виникнення простроченої заборгованості за такими кредитами;
- 6) здійснювати відчуження майна, переданого Кредитній спілці в порядку звернення стягнення на майно боржника або переданого Кредитній спілці її боржниками добровільно, та здійснювати управління предметом застави (іпотеки) в період до його відчуження;
- 7) набувати у власність майно, необхідне для здійснення Кредитною спілкою діяльності, та відчужувати його;
- 8) розміщувати вільні кошти на депозитних та інших рахунках у банках, об'єднаних кредитних спілках, а також придбавати державні цінні папери, облігації міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, та паї кооперативних банків;
- 9) залучати на договірних умовах кредити від банків, від об'єднаних кредитних спілок та/або інших кредитних спілок, кошти інших юридичних осіб, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 10) надавати кредити іншим кредитним спілкам;
- 11) здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами

Національного банку України.

Кредитній спілці забороняється здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва і торгівлі.

Інформація щодо наявності в Кредитній спілці „Християнська фортеця” права на надання відповідної фінансової послуги:

- 1) Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки «НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ», статус ліцензії - чинна, дата видачі 18.03.2024 р., термін дії – безстрокова;
- 2) Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки «ЗАЛУЧЕННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ПОВЕРНЕННЮ», статус ліцензії - чинна, дата видачі 18.03.2024 р., термін дії – безстрокова.

Провадження кредитною спілкою іншої діяльності, не допускається.

Спілка є членом Національної асоціації кредитних спілок.

Під час виконання своїх функцій кредитна спілка керується законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного Банку України (далі – НБУ), Згідно із Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-IX (далі – Закон № 79-IX), нагляд та регулювання діяльності кредитних спілок з 01.07.2020 року здійснює Національний банк України.

Органи управління та контролю

Органами управління кредитної спілки є загальні збори, наглядова рада, 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 наглядова рада кредитної спілки, члени якої обираються загальними зборами членів кредитної спілки у відповідності до чинного законодавства.

Процеси управління ризиками в кредитній спілці підлягають періодичному внутрішньому аудиту та контролю зі сторони ризик-менеджера, під час яких оцінюється достатність процедур і перевіряється дотримання кредитною спілкою цих процедур. Також забезпечувався контроль за дотриманням норм (комплаєнс) відповідності діяльності кредитної спілки вимогам законодавства, внутрішнім документам КС. Процедури управління ризиками та контроль за дотриманням нормам законодавства описані в Примітці 22. За результатами внутрішнього аудиту за 2024 рік ці процедури оцінені як адекватні, впроваджені в повному обсязі та підлягають постійному внутрішньому моніторингу на предмет повноти та ефективності.

На звітну дату до структури Спілки входило 3 структурних підрозділи, у т. ч.: Головний офіс Спілки та 2 відокремлених підрозділи. Кредитна спілка не здійснює діяльність через відокремлені підрозділи в 2024 році.

Відокремлені підрозділи	31.12.2024	Таблиця 1.1 31.12.2023
	2	2

Станом на 31.12.2024 року 100% пайового капіталу Спілки володіли фізичні особи. Оскільки кредитна спілка є організацією, що заснована на кооперативних засадах, то усі члени кредитної спілки мають рівні права, в тому числі у разі голосування на загальних зборах, незалежно від розміру пайових та інших внесків.

Члени кредитної спілки	31.12.2024	Таблиця 1.2 31.12.2023
	1355	1695

2 Операційне середовище

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території України. З початку 2024 року в країні продовжує діяти військовий стан. Ворог тисне на кількох ділянках фронту і досяг певних тактичних успіхів ціною значних втрат. Для України новим викликом на полі бою став фактичний вступ північнокорейської армії у війну на боці росії. Значно інтенсифікувалися масовані терористичні повітряні удари, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

За підсумками 2024 року дефіцит державного бюджету має становити близько 24% ВВП (без урахування грантів у доходах бюджету). Наступного року, за оцінками Міністерства фінансів України, дефіцит бюджету зменшиться помірно – до 19% ВВП. Уряд майже повністю фінансуватиме його коштами міжнародної допомоги: у 2025 році очікується надходження понад 38 млрд дол. Від партнерів. Переважна частина від цієї суми буде надана за кількарічною програмою ERA, що ініційована країнами G7 та ЄС загальним обсягом 50 млрд дол. Кошти надходитимуть, зокрема, у формі макрофінансової допомоги та будуть погашатися з майбутніх доходів від знерухомлених активів росії. Важливим маркером дотримання Україною своїх зобов’язань є вже шостий успішний перегляд програми співпраці з МВФ – Extended Fund Facility (EFF), а також виконання квартальних індикаторів програми підтримки України від ЄС – Ukraine Facility

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожайів, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5% .

З початку 2024 р. разом з відновленням економіки відновлюється й пропозиція вакантних робочих місць, проте тенденція щодо активності шукачів роботи не відповідає змінам потреб у робочій силі. Загострення проблеми значною мірою зумовлено масштабною міграцією українців за кордон та мобілізацією до ЗСУ, поглибленням секторальних, професійних та міжрегіональних диспропорцій на ринку праці. Отже, сучасні тенденції щодо попиту та пропозиції робочої сили на вітчизняному ринку праці не сприяють послабленню проблеми дефіциту кадрів. Міністерство економіки України оцінює дефіцит кадрів на ринку праці у майже 30 %.

В 2024 році відбулися зміни у фінансовій політиці країни, зокрема з 1 грудня підвищено ставку військового збору з 1,5% до 5%. А також з 1 січня 2025р. підвищено ставку оподаткування податком на прибуток небанківських фінансових установ з 18% до 25%. Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фін установи.

Загалом, незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економіка України надалі стійко зростає в надскладних умовах. Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення обороноздатності. Тож зростає внутрішнє виробництво продукції військового призначення. Поступово розширюється коло країн, з якими Україна уклала безпекові угоди – уже підписано 27 таких угод, зокрема з усіма країнами G7, ЄС та більшістю його держав-членів. Це підтверджує готовність партнерів надавати подальшу військову допомогу. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Після того як роздрібний кредитний портфель досягнув свого рівня до повномасштабного вторгнення, його зростання стабілізувалося. Рушієм споживчого кредитування залишається стійкий

Головний ризик для України – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни. Відновлення блокади вантажних перевезень на західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Для кредитної спілки головним ризиком залишається реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками. В 2024 році була запроваджена система корпоративного управління, оновлена організаційна структура кредитної спілки відповідно до нормативних вимог регулятора. Наглядова рада та 3 лінії захисту контролюють стан кредитної спілки та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності кредитної спілки. Подальша політична нестабільність та потенційні макроекономічні шоки можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан кредитної спілки, характер та наслідки яких повністю визначити неможливо. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні та макроекономічної ситуації у світі на операційну діяльність та фінансовий стан кредитної спілки. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

При складанні цієї річної фінансової звітності за 2024 рік враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності кредитної спілки в звітному періоді.

3 Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання фінансової звітності та відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Спілки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Спілки для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена фінансова звітність Спілки чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 1 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності, Спілка керувалась також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючі таке професійне судження керівництво кредитної спілки врахувало фінансовий стан спілки, свої існуючі наміри. Керівництвом кредитної спілки було оцінено здатність продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають вже спричинили та спричинять значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і Кредитній спілці.

Оцінки та прогнози діяльності кредитної спілки на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

- враховується знецінення не фінансових активів (приміщень, обладнань, тощо) внаслідок війни;
- операційні витрати прогнозуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги Національного Банку України.

Кредитна спілка здійснила аналіз потенційних втрат та пошкоджень, виходячи із наявної інформації на дату цієї фінансової звітності. За результатами аналізу 2024 року кредитна спілка визнала додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитними договорами.

Протягом всього терміну воєнного стану до дати підписання цієї фінансової звітності Кредитна спілка продовжує свою операційну діяльність.

Кредитна спілка провадить свою діяльність орієнтуючись на дотримання фінансових нормативів та вимог регулятора – Національного банку України. Відповідно до Постанови НБУ № 14 від 02.02.24 р. «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» (Постанова № 14) пруденційні нормативи розраховуються та оцінюються кредитною спілкою регулярно. Станом на дату звітності розрахунок нормативів наведено у примітках 22 та 25. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання пруденційних нормативів та вимог регулятора. Починаючи з серпня 2024 року щомісячно Кредитна спілка подає регулятору розрахунок нормативів в тестовому режимі, які будуть діяти з 01.01.2025 року.

Оскільки оцінки ґрунтувались на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність кредитної спілки та України в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок, проведених кредитною спілкою.

Припущення, що лежать в основі керівництва кредитної спілки щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: значні зміни в законодавстві; зміни у стандартах звітності та обліку; геополітичні зміни; зміни умов діяльності на ринку капіталу в Україні та в світі; інший та/або макроекономічний вплив, який неврахований в оцінках кредитної спілки; а також, інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому, і на які кредитна спілка не має можливості вплинути.

Завдяки діяльності керівництва Уряду України, Збройним Силам України та міжнародним партнерам, кредитна спілка працює на території області, на якій не велись і не ведуться активні бойові дії. Керівництво проводить оперативний моніторинг розвитку поточної ситуації та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації, вживає заходів для мінімізації негативних наслідків, наскільки це можливо. У зв'язку з вищенаведеним, оцінюючи подальші різні сценарії розвитку подій, не можливо достовірно оцінити ефект впливу воєнної, політичної, економічної, епідеміологічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності кредитної спілки. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Кредитної спілки у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій щодо майбутніх операцій та можливості збереження вартості активів кредитних спілок. Ця невизначеність також може поставити під сумнів здатність кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Разом з тим, керівництво кредитної спілки, попри такої суттєвої невизначеності, вважає, що прогнози та оцінки кредитної спілки щодо виконання нормативних та регуляторних вимог НБУ, результатів діяльності, розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що кредитна спілка є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби кредитна спілка не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності кредитна спілка продовжує свою діяльність. Кредитна спілка не має наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або припинення діяльності.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 1 січня по 31 грудня 2024 року.

Перехід на нові та переглянуті стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів МСФЗ

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Спілки за період, що закінчився 31.12.2024 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2024 року. Спілка не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки описані нижче:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив валютних курсів” змін	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"	Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	01.01.26	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
Стандарти зі сталого розвитку	У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку: - МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); - МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2). Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	• впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання. Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.				
"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.					
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов’язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 9 "Фінансові"	Зміни стосуються припинення орендарем зобов’язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
інструменти".	положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;				
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року					
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.	01.01.2027	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки
МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність кредитних спілок

З 01 січня 2024 року набула чинності нова редакція ЗУ «Про кредитні спілки», яка суттєво змінює порядок діяльності кредитних спілок. В зв'язку з введенням в дію нового закону, регулятор підготував велику кількість нових нормативних актів, що додатково регулюють діяльність кредитних спілок. Кредитна спілка привела свою діяльність до вимог нового Закону до 1 липня 2024 року, як це передбачено Законом.

Зі змістом нових нормативних актів Національного банку України, що регулюють діяльність кредитних спілок, можна ознайомитись за посиланням:

<https://bank.gov.ua/ua/supervision/regulation-nonbank-fs-market>

4 Основні положення облікової політики

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Спілки розроблена та затверджена її керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Спілка обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Спілка не застосовувала зміни в облікових політиках в 2024 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Спілки відповідають вимогам, встановленим МСФЗ, а саме:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року,
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік,
Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік,
Звіт про власний капітал за 2024 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію.

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 16.07.1999 р. 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, подається до центру збору фінансової звітності. Керівництво Кредитної спілки планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2025 року.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- ✓ контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки та який є непохідним інструментом, за який Спілка зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- ✓ контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Спілки;
- ✓ контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Спілки, та який є непохідним інструментом, за яким Спілка зобов'язана або може бути зобов'язана надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Спілки.

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 також не підлягає зміні.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 9 "Фінансові інструменти", фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Визнання та класифікація фінансових активів за справедливою вартістю забезпечує більш достовірну інформацію про фінансово-майновий стан підприємства.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Спілка бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Інвестиції утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Спілка має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які Спілка має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу), яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9.

В бухгалтерському обліку кредитної спілки кредити класифікуються за первісним строком визнання, як короткострокові,

середньострокові та довгострокові. У фінансовій звітності кредити класифікуються як «довгострокова дебіторська заборгованість» та «інша поточна дебіторська заборгованість», бо всі кредити згідно з умовами договору мають право дострокового повернення кредиту повністю або частково з оплатою процентів за користування кредитом, виходячи з фактичного залишку і строку користування кредитом.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента

Кредитна спілка самостійно визначає порядок обчислення ефективної ставки відсотка залежно від програмно-технічного забезпечення облікового процесу та з урахуванням професійного судження основаного на принципах МСФЗ.

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 або 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 дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

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.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом.

Тобто, якщо теперішня вартість заборгованості за кредитами з урахуванням договірних відсотків дорівнює його номіналу, то відповідно дисконт – дорівнює нулю.

Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Зменшення корисності фінансових активів

Спілка визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів, на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість по кредитах членами та кредитним установам

Спілка визначає зменшення корисності заборгованості кредитів членам та кредитних установ шляхом включення активу до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Балансова вартість активу знижується за рахунок використання резерву на зменшення корисності і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

Процентні доходи продовжують нараховуватись на зменшену балансову вартість активу на основі первісної ефективної процентної ставки. Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі. Якщо у наступному періоді сума очікуваного збитку від зменшення корисності зростає або знижується й таке збільшення чи зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Основними ознаками знецінення для КС може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про

банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі Кредитора;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента.

Резерв забезпечення та покриття витрат

Кредитна спілка згідно з вимогами МСФЗ формує резерв у зв'язку зі знеціненням(зменшенням корисності) активів, складовою якого є РЗПВ, з метою покриття витрат від неповернення кредитів унаслідок реалізації кредитного ризику. Розмір, у якому формується РЗПВ, залежить від розміру кредитного ризику за договорами кредиту. Кредитна спілка формує РЗПВ за кожним договором кредиту окремо та обліковує зазначену інформацію в обліковій та реєструючій системі кредитної спілки. Договір кредиту вважається простроченим, якщо членом кредитної спілки на дату визначення прострочення повністю або частково не виконано зобов'язань у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів за кредитом. Для розрахунку РЗПВ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

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

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

Особливості визначення рівня прострочення за кредитом:

- якщо член кредитної спілки достроково повернув повністю або частково кредит, кредитна спілка має визначати рівень простроченості кредиту з урахуванням зробленого відповідного коригування зобов'язань члена кредитної спілки у бік їх зменшення та з урахуванням нового графіка платежів, якщо такий оформлявся;
- якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється, приймається більший за значенням строк;
- кредитна спілка визначає єдину категорію рівня простроченості договору кредиту за кількома договорами кредиту щодо одного члена кредитної спілки, використовуючи найвищу;
- кредитна спілка визначає рівень простроченості договору кредиту відповідно до умов договору кредиту на момент його укладання, крім випадків зміни строку дії договору кредиту для кредитної лінії за умови відсутності прострочених зобов'язань за договором кредиту для кредитної лінії;

- якщо прострочену заборгованість за кредитним договором було повністю погашено, кредитна спілка має право переглянути рівень простроченості за таким договором на нижчий рівень. Рівень простроченості не знижується після погашення простроченої заборгованості, якщо прострочену заборгованість погашено неповністю;

кредитна спілка може класифікувати договір кредиту за більш високою категорією, ніж це визначено вище, якщо внаслідок оцінки (аналізу) договору кредиту відповідно до вимог МСФЗ, включаючи ситуацію з вартістю застави, фінансового стану боржника, витрат на компенсацію боргових зобов'язань (у тому числі судові витрати тощо), або інших умов, які могли б призвести до збільшення кредитного ризику, прогнозується більше збитків, ніж передбачено рівнем простроченості договору кредиту згідно з класифікацією, наведеною вище;

кредитна спілка може не формувати РЗПВ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 250 грн.

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

Розмір необхідного резерву забезпечення покриття витрат від неповернених позичок за конкретним кредитом встановлений діючий законодавством України, зокрема «Положенням про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок», затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (Нацкомфінпослуг) №1840 «Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної від 16 січня 2004 року № 7» та визначається за формулою:

$$\text{РЗПВ} = (K + \Pi) \times I \times 3,$$

де K - залишок зобов'язань за тілом кредиту;

Π - залишок зобов'язань за нарахованими, але несплаченими процентами;

I - ймовірність дефолту члена кредитної спілки;

3 - коефіцієнт покриття боргу заставою.

Розмір показника I відображає ймовірність припинення виконання членом кредитної спілки своїх зобов'язань за договором кредиту. Кредитна спілка визначає розмір показника I самостійно відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки.

Установлені кредитною спілкою значення показника I не можуть бути меншими, ніж такі значення залежно від визначеного кредитною спілкою рівня простроченості договору кредиту:

непрострочені: $I = 0,15$ відсотка;
під наглядом: $I = 1$ відсоток;
перший рівень: $I = 20$ відсотків;
другий рівень: $I = 50$ відсотків;
третій рівень: $I = 70$ відсотків;
четвертий рівень: $I = 100$ відсотків.

Кредитна спілка визначає розмір показника 3 на підставі виду застави та рівня покриття зобов'язань заставою відповідно до внутрішніх положень кредитної спілки. Установлені кредитною спілкою значення показника 3 не можуть бути менше ніж значення коефіцієнта покриття боргу заставою (3), передбачені в додатку до цього Положення. Якщо предметом застави є майно, яке не визначене в додатку до цього Положення, рівень покриття зобов'язань заставою становить менше ніж 20 відсотків, або заставу не оформлено належним чином відповідно до законодавства, або прострочення за договором кредиту становить понад 365 днів - показник 3 дорівнює 1.

Розрахункова сума РЗПВ порівнюється з розміром фактично сформованого РЗПВ і відповідно до виявленого відхилення здійснюється збільшення або зменшення фактичного розміру РЗПВ. Перерахунок РЗПВ здійснюється кредитною спілкою щомісяця станом на останній день місяця. Якщо кредитна спілка вище оцінює ймовірність дефолту члена кредитної спілки, РЗПВ формується кредитною спілкою в більшому розмірі, ніж визначено цим Положенням, відповідно до порядку, визначеного внутрішніми положеннями кредитної спілки, але не може бути більше ніж сума залишку зобов'язань за договорами кредиту на таку саму дату.

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 Постанови №14 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 нормативними вимогами та внутрішніми документами, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Відповідно до вимог Постанови №14, кредитна спілка формує Резерв забезпечення покриття втрат в порядку, передбаченому п. 6 Розділу VI зазначеного Розпорядження. Спеціалізоване програмне забезпечення «ВСЕ В ОДНОМУ:CUProgram» розраховує дні прострочення, класифікує кредити за рівнями прострочення та розраховує необхідний резерв автоматично. Також кредитна спілка у складі резерву покриття втрат формує резерв на нараховані, але несплачені проценти відповідно до вимог Постанови №14.

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 кожну позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Кредитна спілка використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються за 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

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

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

Фінансові інвестиції

Кредитна спілка під час складання фінансової звітності відносить до фінансових інвестицій депозити в банках, ОКС, пайові внески в ОКС. Фінансові інвестиції (депозити в банках, ОКС) обліковуються та відображаються у звітності за амортизованою вартістю. Довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) – це інвестиції до капіталів інших установ (пайові внески в об'єднану кредитну спілку), які не є асоційованими або дочірніми, обліковуються за первісною вартістю.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- ✓ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ✓ якщо Спілка передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом та передала контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Спілка стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. 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, 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках та заборгованості кредитних установ зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями..

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Зобов'язання. Залучені кошти

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Спілка сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Спілка не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Спілка має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, що включають заборгованість перед кредитними установами або заборгованість перед членами.

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

Оренда

Коли Кредитна спілка виступає в ролі орендаря в рамках короткострокових договорів оренди, з незначними зобов'язаннями, або за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Кредитній спілці, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди.

Кредитна спілка не має майна, яке здає в оперативну чи фінансову оренду.

Протягом 2024 року кредитна спілка уклала договори суборенди нежитлового приміщення для організації роботи офісу кредитної спілки. Кредитна спілка прийняла в строкове платне користування частину нежитлового приміщення з моменту підписання акту прийому-передачі приміщення.

№ п/п	№ договору	Дата		Сума договору, грн	Площа, м2
		з	по		
1	2/24	01.01.2024	31.12.2024	34380,00	19
2	4/24	01.10.2024	31.12.2024	25500,00	16

Орендна плата за діючими договорами оренди відноситься до мінімальних орендних платежів (розмір орендної плати визначено у договорі оренди нежитлового приміщення) та визнана витратами звітного періоду.

Відповідно до умов договору кредитна спілка зобов'язана:

- використовувати приміщення згідно з умовами договору та його цільовим призначенням;
- негайно повідомляти про кожну аварію, яка сталася в приміщенні, та усувати їх наслідки за свій рахунок;
- утримувати приміщення протягом всього строку дії договору в стані, який існував на час передавання його у користування, за власний рахунок зобов'язаний виконувати щодо приміщення приписи контролюючих органів та органів МНС, СЕС, забезпечити дотримання та виконання правил протипожежної безпеки, техніки безпеки та санітарних правил;
- не виконувати в приміщенні будь-яких ремонтних, відновлювальних монтажних робіт, перебудов та поліпшень без письмової згоди;
- проводити поточний ремонт приміщення за власний рахунок;
- за власний рахунок організовувати та здійснювати охорону приміщення та майна;
- не має права передавати приміщення у наступний найм (суборенду), та будь-яким іншим чином передавати право користування приміщенням іншим особам.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість утримується Спілкою з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Спілкою.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається у звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається у звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів.

Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність того, що Спілка отримає пов'язані з ними економічні вигоди, і що їх вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати (на ремонт та обслуговування) визнаються як витрати періоду.

Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей, чи використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Обладнання відображається за фактичною вартістю без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопичена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з місяця, наступного за місяцем, у якому актив введений в експлуатацію. Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<i>Років</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	10 - 50
Машини та обладнання	4 - 8
Транспортні засоби	5 - 8
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 - 12
Інші основні засоби	12 - 15

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року та коригуються при необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2 - 20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Спілки дотримуватись плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив (група вибуття) має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім того, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів призначених для продажу.

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

Запаси

Запаси – це активи, які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу чи перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Придбані або вироблені (виготовлені самостійно) запаси обліковують за їх собівартістю.

При видатку (вибутті) запасів застосовують формулу собівартості "перше надходження – перший видаток" (ФІФО). Собівартість вибуття визначають як добуток кількості вибутих (реалізованих) запасів і собівартості одиниці цих запасів.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочений податковий актив відображається в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Спілки. Ці податки включаються до складу адміністративних та операційних витрат.

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 нарахуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками кредитної

спілки. У кредитній спілці формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Спілка не має схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань здійснюється, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

Доходи

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Спілка передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Спілкою не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Спілки надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю (довгострокова заборгованість) процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструменту чи більш короткого періоду, де це можливо застосувати, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Нарахування процентів за іншими фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Спілки на отримання платежу.

Витрати

Витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Спілка капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Кредитна спілка змінює облікову політику, якщо зміна:

➤ вимагається МСФЗ;

➤ приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Кредитна спілка для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний

період або кілька поданих попередніх періодів, то кредитна спілка застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Кредитна спілка застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

5 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Спілка здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Спілкою з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Спілки інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо безперервності діяльності

Керівництво Спілки здійснило оцінку щодо її можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Спілка має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Спілки здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Спілки застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Спілки посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Спілки враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату (мінімальний біржовий курс). В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають доступну ринкову інформацію.

Керівництво Спілки вважає, що облікові оцінки та припущення, які відносяться до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності, з часом, зазнають змін, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
 - вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.
- Якби керівництво Спілки використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо Класифікація та оцінка фінансових інструментів в якості капіталу

На сьогоднішній день в Україні існують складнощі в правильності тлумачення та застосування кредитними спілками вимог МСФЗ щодо елементів їх капіталу та розподілу доходу (прибутку) на пайові внески членів кредитних спілок. Ці складнощі виникають, в першу чергу, у зв'язку із особливістю національного законодавства щодо визначення складових капіталу кредитних спілок. Професійне судження управлінського персоналу базувалося на основі аналізу положень МСФЗ.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Спілки застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Спілки фактором і може суттєво вплинути на

оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо резерву під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Спілка регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Спілка використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Спілка аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, що базуються на історичних даних про історію збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Спілка використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Судження щодо визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується кредитною спілкою для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності. Керівництво кредитної спілки застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються спілкою в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від кредитної спілки і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Судження щодо відстроченого активу з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Судження щодо впливу військової агресії та введення військового стану в Україні

Військове вторгнення росії в Україну зумовило необхідність позачергового перегляду підходів та уточнення методів оцінки очікуваних кредитних збитків, у тому числі більш детальної сегментації портфеля, застосування експертних суджень, а також оперативного опрацювання інформації щодо поточного та прогнозного стану воєнних дій та їх впливу на активи, операційну діяльність, фінансовий стан позичальників та їх спроможність виконувати грошові зобов'язання перед Кредитною спілкою. Оскільки на дату складання звітності продовжується воєнний стан, то існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність кредитної спілки, та, відповідно, показників фінансової звітності.

Змін в основних припущеннях, оцінках та судженнях в 2024 році в порівнянні з 2023 роком не відбулося.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

		Таблиця 6.1.	
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	31.12.2023	
Грошові кошти в касі	525	89	
Поточний рахунок в банку	225	45	
Інші рахунки в банках		1	
Вклади на депозитних рахунках до 90 днів		400	
Разом	750	535	

Банківські реквізити:

- р/р UA083054820000026501300551099 в ТББВ І-А типу № 10003/0564 філії – Дніпропетровське обласне управління АТ «Ощадбанк»;
- р/р UA923052900000026501050500472 в відділення «Кам'янське» АТ КБ «Приватбанк».

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

		Таблиця 7.1	
Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2024	31.12.2023	
Непоточні			
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	88	88	
Поточні			
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів та прострочені депозити	600	600	
Резерв сумнівних боргів на заборгованість по вкладам на рахунках ОКС НАКСУ	(1)		
Всього	687	688	

8 Кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами

Кредити надані :

Таблиця 8.1

Класифікація наданих кредитів у бухгалтерському обліку за первісним строком визнання	31.12.2024	31.12.2023
Короткострокові кредити	33	3
Середньострокові кредити	1911	2883
Довгострокові кредити,	17350	12161
у тому числі: поточна заборгованість за довгостроковими кредитами	8121	1482
	19264	15047

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

Кредити надані включають:

Таблиця 8.2

Кредити надані	31.12.2024	31.12.2023
Членам кредитної спілки у т. ч.	19264	15047
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	17584	13956
під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	92	240
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	129	7
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		56
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	331	320
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	1128	428
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(1412)	(743)
Всього	17852	14304

На момент затвердження фінансової звітності до випуску не були переглянуті умови позик до сплати.

Кредити надані членам кредитної спілки на такі потреби:

Таблиця 8.3

	31.12.2024	%	31.12.2023	%
Структура кредитів наданих членам кредитної спілки				
комерційні кредити	1163	6,0	930	6,2
особисті селянські	23	0,1	33	0,2
споживчі кредити	18078	93,9	14084	93,6
Разом	19264	100	15047	100

Резерв від зменшення корисності кредитів наданих

Узгодження змін резерву під зменшення корисності кредитів наданих є таким:

Таблиця 8.4

Резерв під зменшення корисності кредитів наданих	31.12.2024	31.12.2023
Початок року	743	494
Нараховано за рік	1288	353
Сторновано (зменшено)	(619)	(104)
Кінець року	1412	743

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Згідно з діючими вимогами, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Спостережною радою кредитної спілки, а в окремих випадках, на підставі відповідного рішення суду.

Кредити, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, за 2023 та 2024 рік – відсутні.

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Спілкою, залежать від оцінки кредитного ризику. Спілкою запроваджено основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають: житло, надвірні будівлі, домашнє майно, тощо.

Спілка зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5469) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 11752 від 05.05.2021 р. та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НРВ 154515, посвідчений державним нотаріусом Першої Кам'янської державної нотаріальної контори Дніпропетровської області (зарєєстровано в реєстрі за № 2-445, про забезпечення виконання всіх вимог за кредитним договором на 100% суми кредиту 126000 грн. терміном дії до погашення всіх зобов'язань по кредитному договору. При обчисленні розміру Резерву від зменшення корисності значення коефіцієнту покриття боргу заставою становить 1% (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2024 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

Між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5687) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 12658 від 16.08.2023 р. та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НСН 455561, посвідчений державним нотаріусом Першої Кам'янської державної нотаріальної контори Дніпропетровської області (зарєєстровано в реєстрі за № 2-1320, про забезпечення виконання всіх вимог за кредитним договором на 100% суми кредиту 200000 грн. терміном дії до погашення всіх зобов'язань по кредитному договору. При обчисленні розміру Резерву від зменшення корисності значення коефіцієнту покриття боргу заставою становить 0,25 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2024 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

Між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5730) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 13009 від 23.04.2024 р. та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НТЕ 436214, посвідчений приватним нотаріусом Кам'янського районного нотаріального округу Дніпропетровської області (зарєєстровано в реєстрі за № 728, про забезпечення виконання всіх вимог за кредитним договором на 100% суми кредиту 250000 грн. терміном дії до погашення всіх зобов'язань по кредитному договору. При обчисленні розміру Резерву від зменшення корисності значення коефіцієнту покриття боргу заставою становить 0,25 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2024 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

Між кредитною спілкою та членом кредитної спілки (особовий рахунок 5747) був укладений кредитний договір про надання споживчого кредиту № 13061-24-К від 28.06.2024 р. та оформлений договір іпотеки (застави) квартири НТК 764417, посвідчений приватним нотаріусом Кам'янського районного нотаріального округу Дніпропетровської області (зарєєстровано в реєстрі за № 1108, про забезпечення виконання всіх вимог за кредитним договором на 100% суми кредиту 220000 грн. терміном дії до погашення всіх зобов'язань по кредитному договору. При обчисленні розміру Резерву від зменшення корисності значення коефіцієнту покриття боргу заставою становить 0,25 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2024 року змін в вартості об'єкта застави не відбувалось.

Інших кредитів, для яких суб'єкт господарювання не визнав резерву під збитки у зв'язку з заставою на кінець звітного періоду 2024 року не має.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

		Таблиця 8.5
Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.2024	31.12.2023
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	93	93
Держмито та інші судові витрати	386	348
Разом	479	441
Резерв під зменшення корисності	(386)	(176)
Всього	93	265
	31.12.2024	31.12.2023
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.2 та Таблиця 8.5)	17945	14569

Заборгованість з нарахований доходів

Проценти за кредитами наданими включають:

		Таблиця 8.6
	31.12.2024	31.12.2023
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	2647	2194
не прострочений		
прострочення на дату визначення простроченості немає	1187	1369

під наглядом		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	8	15
перший рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	15	1
другий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно		5
третій рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 включно	143	136
четвертий рівень		
прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів	1294	668
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(1399)	(768)
Всього	1248	1426

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Спілки. Ступінь повернення даної заборгованості Спілці визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Процентами за депозитами в ОКС НАКСУ включають:

	31.12.2024	Таблиця 8.7 31.12.2023
Проценти за депозитами в ОКС НАКСУ	4	4
Всього	4	4
Всього розрахунки за процентами (Таблиця 8.6 та Таблиця 8.7)	1252	1430

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2024 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2024 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	31.12.2023		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2024	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої													
Машини та обладнання	0	0	69					4				69	4
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)													
Інші основні засоби													
Разом	0	0	69					4				69	4

Основні засоби

Найменування	31.12.2022		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2023	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Будинки, споруди та передавальні пристрої													
Машини та обладнання	5	5					5					0	0
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)													
Інші основні засоби													
Разом	5	5					5					0	0

Станом на 31.12.2024 та 2023 років у Спілці не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

12 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2023		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2024	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	9	4	42				5	5				42	5

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2022		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2023	
	первісна (переоцінена на вартість)	знос		первісної (переоціненої вартості)	знос	первісна (переоцінена на вартість)	знос			первісної (переоціненої вартості)	знос	первісної (переоціненої вартості)	знос
Інші нематеріальні активи	9	3						1				9	4

До нематеріальних активів в кредитній спілці переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення.

13 Оподаткування

Діяльність кредитних спілок оподатковується на загальних підставах. Спілка самостійно подає податкову декларацію із податку на прибуток та вираховує його згідно з прийнятими положеннями по нормативній ставці, що становить 18%.

Таблиця 13.1

Податок на прибуток	31.12.2024	31.12.2023
Прибуток до оподаткування	79	(50)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою		
Витрати з податку на прибуток		
Відстрочений податок на прибуток	-	-

Правлінням кредитної спілки прийняте рішення (наказ № 35 від 31.12.2019 р.) про незастосування податкових різниць. Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством. Кредитна спілка обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання, або як поточний податковий актив відповідно до МСБО . Податок на прибуток, за встановленою податковою ставкою, не нарахований у зв'язку з податковою пільгою (код 11020301) – від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років (підпункт 140.4.4 пункту 140.4 статті 140 розподілу III Податкового кодексу України).

14 Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервів була такою:

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки

		Таблиця 14.1
		31.12.2023
Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2024	
Початок року	1511	1274
Нараховано за рік	1923	477
Використано на списання активів	0	0
Сторновано (зменшено)	(623)	(124)
Кінець року	2811	1511

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

		Таблиця 14.2
		31.12.2023
	31.12.2024	
Початок року	26	26
Нараховано за рік	27	29
Використано на виплату відпусток	(29)	(29)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	24	26

Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати

		Таблиця 14.3
		31.12.2023
Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати	31.12.2024	
Початок року	176	176
Нараховано за рік	210	
Використано на виплату відпусток	0	0
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	386	176

Резерв сумнівних боргів на заборгованість по вкладах на депозитних рахунках в ОКС НАКСУ

		Таблиця 14.4
		31.12.2023
	31.12.2024	
Початок року	0	0
Нараховано за рік	2	
Сторновано (зменшено)	(1)	0
Кінець року	1	0

15 Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

		Таблиця 15.1
		31.12.2023
	31.12.2024	
Кредити ОКС НАКСУ поточні	1256	621

Кредити ОКС НАКСУ непоточні	450	330
Разом	1706	951

16 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами включає:

Таблиця 16.1

	31.12.2024	31.12.2023
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні		
Разом		
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
до запитання		
до 3-х місяців	20	
від 3-х до 12-ти місяців	14622	13686
Разом	14642	13686

Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		Таблиця 16.2
	31.12.2024	31.12.2023
Добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки	23	33
Добровільні цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал	37	38
Інша заборгованість перед членами кредитної спілки		
Разом	60	71
Всього заборгованість перед членами	14702	13757

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

		Таблиця 16.3
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки	31.12.2024	31.12.2023
Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії		
Непоточні		
Разом		
Поточні		
поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
до запитання		
до 3-х місяців	1	
від 3-х до 12-ти місяців	631	400
Разом	632	400
Всього заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	632	400
Всього заборгованість за процентами перед членами	632	400
Інші зобов'язання перед членами кредитної спілки		
Перед особами, що припинили членство	1588	201
Інші зобов'язання	36	21
Разом інші зобов'язання	1624	222

17 Капітал

Відповідно до вимог Основного закону та вимог регулятора з 01.01.24 року, Кредитна спілка формує пайовий капітал, резервний капітал, інші складові власного та регулятивного капіталу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора.

Пайовий капітал

Пайовий капітал кредитної спілки формується за рахунок обов'язкових пайових внесків у порядку, встановленому цим Законом та статутом кредитної спілки. Пайовий капітал кредитної спілки може бути збільшено за рахунок спрямування частини прибутку кредитної спілки на збільшення обов'язкових пайових внесків членів у порядку, встановленому статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів, або за рахунок внесення членами кредитної спілки додаткових коштів для збільшення обов'язкових пайових внесків членів кредитної спілки у строки та порядку, встановлені статутом кредитної спілки та рішенням загальних зборів її членів. Пайовий капітал та додаткові пайові внески членів кредитної спілки можуть бути використані для покриття збитків кредитної спілки. У разі покриття збитків за рахунок пайових внесків членів кредитної спілки за недостатності резервного капіталу члену кредитної спілки, його спадкоємця/ правонаступника у разі припинення членства у кредитній спілці повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.

Таблиця 17.1

Пайовий капітал	31.12.2024	31.12.2023
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	6	10
Пайові внески вибувчих членів	5	
Разом	11	10

Резервний капітал

Резервний капітал кредитної спілки призначений для покриття можливих збитків кредитної спілки та формується і використовується у порядку, визначеному цим Законом, нормативно-правовими актами Регулятора та статутом кредитної спілки. Джерелами формування резервного капіталу є вступні внески членів кредитної спілки, а також щорічні відрахування від прибутку (чистого фінансового результату звітного року або нерозподіленого прибутку) кредитної спілки. Статутом кредитної спілки можуть бути передбачені додаткові джерела формування резервного капіталу. Кредитна спілка контролює нормативи відповідно до вимог Постанови НБУ №14.

Таблиця 17.2

Резервний капітал	31.12.2024	31.12.2023
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	37	37
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	1247	485
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	601	601
Разом	1885	1123

Кредитна спілка зобов'язана спрямовувати до резервного капіталу не менше 50% прибутку, що залишається у розпорядженні кредитної спілки за підсумками звітного періоду (календарного року), до моменту, коли на кінець звітного періоду співвідношення резервного капіталу до активів кредитної спілки становитиме не менш 15%, а непокритий збиток буде відсінтий.

Нерозподілений прибуток

Розподіл прибутку(нерозподіленого прибутку та чистого фінансового результату звітного року) кредитної спілки за підсумками фінансового року здійснюється виключно за рішенням річних загальних зборів.

Таблиця 17.3

	31.12.2024	31.12.2023
Нерозподілений прибуток	79	762
Разом	79	762

Доходи та витрати кредитної спілки

Кредитна спілка в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

18 Доходи

Операційні доходи

Таблиця 18.1

Дохід від реалізації послуг, відображений в "Звіті про сукупний дохід" в рядку 2000	31.12.2024	31.12.2023
Чистий дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	5099	3363

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2024	31.12.2023
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		
Відшкодування раніше списаних активів	8	
Дохід від безоплатно одержаних активів	215	22
Разом	223	22

Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходи	31.12.2024	31.12.2023
Дохід за вкладями на депозитних рахунках в банку, ОКС НАКСУ	73	31
Разом доходів	5395	3416

Таблиця 18.2

19 Витрати*Операційні витрати кредитної спілки,*

відображені в Звіті про сукупний дохід в рядках 2050, 2130, 2150, 2180, включають:

	31.12.2024	31.12.2023
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	2688	2234

Таблиця 19.1

Фінансові витрати

	31.12.2024	31.12.2023
Витрати на оплату % по залученим кредитам від ОКС НАКСУ	29	24
Фінансові витрати	29	24

Таблиця 19.2

Витрати на персонал

	31.12.2024	31.12.2023
Заробітна плата та премії	393	346
Нарахування на фонд заробітної плати	81	70
Витрати на персонал	474	416

Таблиця 19.3

Інші адміністративні та операційні витрати

	31.12.2024	31.12.2023
Оренда	60	70
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	37	22
Витрати на охорону та інше утримання офісу(комунальні послуги)	39	3
Витрати на матеріали	11	4
Резерв сумнівних боргів	1512	352
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	1	3
Юридичні, аудиторські та консультаційні послуги	90	91
Амортизація ОС та НА	41	1
Витрати на рекламу	101	70
Витрати на телекомунікаційні послуги та мобільний зв'язок	13	4
Винагорода за використання копіювальної програми	153	
Оплата за поштові послуги	3	3
Витрати на сплату членських внесків до асоціацій та об'єднань кредитних спілок та на відрахування до спільних фінансових фондів (метою формування яких є фінансове оздоровлення кредитних спілок)	30	30

Таблиця 19.4

Канцелярські витрати	12	4
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	13	1
Благодійна діяльність		10
Витрати на відрядження	2	
Інші витрати	7	24
Інші адміністративні та операційні витрати	2125	692
Разом витрат	2599	1108

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

Рух коштів у результаті операційної діяльності

<i>Надходження коштів від:</i>	31.12.2024	31.12.2023
-від повернення позик	6092	7477
-сплата відсотків по кредитах	4647	2919
- повернення % по депозиту по достроково закритим договорам	4	-
-залучення внесків на депозитні рахунки	5563	4432
- надходження від власного капіталу	1	221
-отримані відсотки від депозитів в банку	74	27
-відшкодування судових витрат	31	33
-повернення від фінансових інвестицій	900	1200
-отримання позики в ОКС НАКСУ	1985	1496
- надходження благодійної допомоги	248	-
- інші надходження	36	16
Всього надходжень	19581	17821

<i>Витрачання коштів включають:</i> <i>(в тисячах гривень)</i>	31.12.2024	31.12.2023
-на надання позик	10323	11071
-виплата відсотків за внесками на депозитні рахунки	1637	1351
-сплата витрат по судовим позовам	67	30
-повернення основної суми по депозитним договорам	3351	2084
- на придбання фінансових інвестицій	900	1500
- повернення кредиту ОКС НАКСУ	1230	545
-на оплату податків та зборів на проценти по депозитним внескам членів КС	533	437
-оренда	60	34
- обслуговування Спеціалізованого ПЗ та РРО	208	22
- квартальні внески до НАКСУ	30	30
- оплата комунальних послуг	39	34
- аудиторські послуги	60	50
- оплата за розрахунково-касове обслуговування в банках	34	21
- виплата зарплати та податків з зарплати	392	342
- оплата ЕСВ на зарплату	87	75
- відсотки по кредиту НАКСУ	29	24
- оплата рекламних, інформаційно-консультаційних послуг	87	108
- придбання канцелярських та необоротних матеріальних активів	10	33
- оплата за обслуговування орендованих ОЗ		3
- мобільний зв'язок та телекомунікаційні послуги	33	4
- обслуговування сайту	12	10
- поштові витрати	11	3
- розрахунки з особами, які припинили членство в КС	201	
- витрати на відрядження	2	
- інше	30	52
Всього витрат	19366	17863

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Спілка розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та депозитні рахунки в установах банків та об'єднаної кредитної спілки а також кредити надані членам кредитної спілки.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться кредити надані іншим кредитним спілкам та пайові внески до об'єднаної кредитної спілки.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться кредити отримані від банків, інших кредитних спілок, фінансових організацій та інші запозичені кошти.

21 Облік отриманої благодійної допомоги

При отриманні благодійної допомоги (далі – «державні гранти»), з відповідними умовами отримання, кредитна спілка

керується положенням МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Кредитна спілка визнає державні гранти у прибутку або збитку на систематичній основі протягом періодів, у яких кредитна спілка визнає як витрати – відповідні витрати, для компенсування яких ці гранти призначалися. Державний грант, який стає дебіторською заборгованістю як компенсація за витрати або збитки, які вже були понесені, або з метою якого є надання негайної фінансової підтримки кредитній спілці без майбутніх, пов'язаних із ним, витрат, визнається у прибутку або збитку за той період, у якому він стає дебіторською заборгованістю. Гранти, пов'язані з активами, що амортизуються, як правило, визнаються у прибутку або збитку протягом тих періодів і в тих пропорціях, у яких визнаються амортизаційні витрати за цими активами.

22 Управління ризиками

Діяльності кредитної спілки притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Спілки, а кожен співробітник Спілки несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

З 01.07.2024 року система управління ризиками в кредитній спілці зазнала суттєвих змін.

Кредитною спілкою були затверджені відповідні внутрішні документи, метою яких є організація чіткого процесу по ефективному управлінню ризиками шляхом встановлення обмежень, лімітних параметрів для кожного виду ризиків, завданням якого є здійснення систематичного процесу виявлення, обчислення моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Спілка наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Спілка має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки та мінімізації ризиків.

Правління здійснює управління активами та пасивами Спілки у відповідності до нормативно-правової бази України, забезпечує баланс між ризиками та прибутками та також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за дотримання індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою. Усі дозволи на надання кредитів видаються Кредитним комітетом.

Внутрішній аудит

Процеси управління ризиками в Спілці підлягають періодичному аудиту внутрішнім аудитором, який перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Спілкою цих процедур.

Системи оцінки ризиків та звітування

Спілка здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які вона наражається, керуючись як рекомендаціями регулятора, так і власним досвідом. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники регулятора та ліміти, прийняті в Спілці.

Зниження ризику

Спілка активно використовує різні види забезпечення (заставу, поруку, гарантію, притримання, ін.) для зниження кредитного ризику. Використання забезпечення кредиту дає Спілці можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Забезпечення є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Спілки надати кредит не приймається лише на основі наявності достатнього забезпечення по даному кредиту. Кожне рішення надати кредит супроводжується кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Спілки.

Спілка вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту, працівники на яких покладено обов'язки з управління ризиками несуть відповідальність за управління кредитом, що включає постійний моніторинг фінансового стану позичальника (в тому числі використовуючи дані Бюро кредитних історій), дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці із ним. Моніторинг кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Спілки та знизити можливі збитки.

У разі порушення Графіку розрахунків та несвоечасного надходження (прострочення) планового, згідно графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною Договору, платежу, повністю або частково, кредитний комітет Кредитодавця, своїм рішенням, має право визнати цей кредит, кредитом з підвищеним ризиком. У разі прийняття рішення кредитним комітетом Кредитодавця, про визнання цього кредиту, кредитом з підвищеним ризиком, встановлюється та діє, протягом усього строку визнання кредиту, кредитом з підвищеним ризиком, фіксована відсоткова ставка за користуванням цим кредитом у розмірі 290.6 (двісті дев'яносто цілих і шість десятих) процентів річних, яка нараховується на початкову суму отриманого кредиту, з першого дня несвоечасного надходження (просрочення) планового, згідно графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною Договору.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Співки до змін у конкретній галузі чи географічному регіоні. Концентрація виникає в тому разі, якщо певна група членів працюють на одному або декількох суб'єктах господарювання, що здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють здатність членів Співки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Співки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Співки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Співкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної співки з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Управління кредитним ризиком

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної співки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної співки про фінансові послуги та окремими рішеннями Спостережної ради. В управлінні кредитним ризиком беруть участь правління кредитної співки (поточне управління) та кредитний комітет (загальне управління).

Цілі управління кредитним ризиком – це: участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур; забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфелю; забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Методи управління кредитним ризиком – це: вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника; забезпечення кредитів; моніторинг кредитів; диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля; створення резервів. Дані методи взаємозалежні, тому кредитна спілка практикує їх комплексне застосування для ефективних результатів.

Співка запровадила процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності членів. Ліміти встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного члена. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Співці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

Для аналізу кредитної якості клієнтів, Співка сегментує кредитний портфель у залежності від мети надання кредиту.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не змінилась, за класами фінансових активів:

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів наведена в Примітці 14 "Резерви під зменшення корисності та інші резерви".

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Співка використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають:

- ✓ існують будь-які відомі труднощі щодо надходження грошових потоків від членів; або
- ✓ порушення первісних умов договору.

Співка здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на сукупній та індивідуальній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Співка аналізує резерви під зменшення корисності на кожен звітну дату. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Надалі резерв під зменшення корисності переглядається на предмет відповідності загальній політиці Співки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Співка визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним безнадійним кредитом в індивідуальному порядку на повну суму цієї заборгованості. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Співка моніторить нормативи ризиковості операцій, встановлені регулятором¹:

Норматив	Нормативне значення	Таблиця 22.1 (%)	
		31.12.2024	31.12.2023
Норматив кредитного ризику (K3)	≤ 25	5,03	5,0
Норматив концентрації кредитних ризиків (K4)	≤ 3	1,07	1,0

¹ Тут і надалі подано нормативи, що встановлені Розпорядженням № 1840 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Положення про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами кредитних спілок, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 16 січня 2004 року № 7" від 27.11.2019 року.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Спілка не зможе виконати свої зобов’язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон’юнктури ринку, які впливають на здатність швидко реалізувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ризиком ліквідності

Управління ліквідністю спрямоване на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання діючого законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю, Спілка управляє як активами, так і пасивами. Основні джерела фінансування включають внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, а також надходження додаткових пайових внесків.

Для контролю за ризиком ліквідності, Спілка на регулярній основі здійснює: контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, проводить збалансовану процентну політику.

Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Спілки. Для чого формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Спілка вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Спілка досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Спілка розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю.

Основним органом управління ризиком ліквідності є правління кредитної спілки, до повноважень якого входить прийняття управлінських рішень з управління ліквідністю, розробка пропозицій щодо залучення коштів, тощо.

Також Спілка щоденно моніторить нормативи ліквідності та управління джерелами фінансування, встановлені регулятором:

Таблиця 22.2 (тис. грн.)

Норматив	Нормативне значення	31.12.2024	31.12.2023
Норматив запасу ліквідності (K5)	732,1	618,0	1134,4

Аналіз фінансових зобов’язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов’язань Спілки станом на 31 грудня 2024 та 2023 років на основі договірних недисконтованих зобов’язань з виплати коштів:

Таблиця 22.3

Недисконтовані фінансові зобов’язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	577	979	150,0		1706
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	3801	10842			14643
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	23				23
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	37				37
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю	1587				1587
Всього недисконтовані фінансові зобов’язання станом на 31.12.2024 р.	6025	11821	150,0		17996

Недисконтовані фінансові зобов’язання	До 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	230,3	570,6	150,0		950,9
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	2432,8	11253,2			13686
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	33				33
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	38,3				38,3
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю					
Всього недисконтовані фінансові зобов’язання станом на 31.12.2023 р.	2734,4	11823,8	150,0		14708,2

До коштів членів включені внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки та інші внески на зворотній основі а також заборгованість перед кредитними установами. Згідно із законодавством України, Спілка зобов’язана виплачувати кошти за цими внесками (вкладами) на вимогу членів. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх

сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що члени не вимагатимуть виплати до строку, зазначеному у договорі). Значна частина внесків (вкладів) є короткостроковими і тому у таблиці вони показані у колонці "До 3 місяців".

Загальна сума внесків (вкладів) членів, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців. Однак Спілка розраховує на те, що більшість членів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Спілка мала б здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Спілкою на основі історичної інформації щодо переукладання депозитів.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, тощо). Ринковий ризик включає: процентний ризик, валютний ризик, ціновий ризик та ризик дострокового погашення.

Спілка використовує різноманітні методи та підходи для аналізу та контролю ринкового ризику.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та депозитними 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, встановленою Спостережною радою.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін процентних ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Спілка використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Спілка має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Спілки.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операції в іноземній валюті, то для Спілки невластивий валютний ризик.

Ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, спричинені ці зміни факторами, які властиві конкретному типу цінних паперів або їх емітенту, чи факторами, які впливають на всі цінні папери в обігу на ринку.

Оскільки, Спілка не проводила за звітний і попередні періоди операцій із цінними паперами, то для Спілки невластивий ціновий ризик.

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Спілкою фінансового збитку внаслідок того, що її члени та контрагенти погасять зобов'язання або вимагатимуть погашення зобов'язань раніше чи пізніше, ніж очікувалось.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років керівництво вважає, що для Спілки не властивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Спілки внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій.

До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Управління операційним ризиком

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління операційних ризиків, аналіз та моніторинг процесів та продуктів в частині управління операційними ризиками, навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому, контроль за дотриманням працівниками Спілки нормативних документів.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання кредитною спілкою вимог законодавства України, стандартів об'єднань учасників ринку фінансових послуг, дія яких поширюється на кредитну спілку, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів кредитної спілки.

Ризик інформаційної безпеки

Ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах кредитної спілки, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, включаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик. Кредитна спілка постійно працює над дотриманням заходів, які мінімізують виток інформації унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam кредитної спілки.

Система управління ризиками в кредитній спілці побудована на 3-х лініях захисту Системи внутрішнього контролю:

- 1-а лінія - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки

- 2-а лінія - головний ризик менеджер / комплаєнс-менеджер
- 3-я лінія – внутрішній аудитор.

Кредитна спілка забезпечує управління ризиками:

- на першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Ці структурні підрозділи / працівники безпосередньо готують і здійснюють фінансові операції, залучені в процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень контролю ризику, дотримується лімітів ризику при підготовці до проведення операції.
- на другій лінії захисту: головний ризик менеджер та комплаєнс-менеджер розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків;
- на третій лінії захисту: головний внутрішній аудитор проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Кредитна спілка створює надійну інформаційну систему управління ризиками, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Кредитної спілки, оперативне та коректне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях. Процедури обробки даних щодо ризиків, формування управлінської звітності, конфіденційності та збереження такої інформації, а також доступу до неї включені в окремі розділи положень щодо управління окремими ризиками. Актуальна інформація про ризики, своєчасно надається Наглядовій раді, Правлінню та іншим користувачам, які приймають рішення, та забезпечується повне розуміння ситуації щодо рівня ризиків кредитної спілки для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

23 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. У випадках, коли ризик відпливу ресурсів є ймовірним, Спілка нараховує податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Спілки, ймовірно, що Спілка змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Керівництво вважає, що Спілка дотримувалася всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

Діяльність Спілки та її фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Спілки вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з її операційною діяльністю, не будуть мати на Спілку більшого впливу, ніж на інші подібні суб'єкти господарювання в Україні.

Станом на 31.12.2024 року керівництво Спілки вважає, що інтерпретація Спілкою норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Спілка виступає стороною різних судових процесів та спорів. Протягом 2024 року спілкою подавалися до суду позови до членів кредитної спілки-позичальників, які порушували умови кредитних договорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Спілки.

Умовні активи та умовні зобов'язання

Кредитна спілка не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

24 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється Постановою НБУ № 5 від 11 січня 2024 р. «Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із кредитною спілкою осіб».

Спілка вважає пов'язаними особами: керівник кредитної спілки, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради та правління кредитної спілки; асоційовані особи цих фізичних осіб; особи, які можуть впливати на управління або діяльність кредитної спілки та інші згідно ст.41 Закону України «Про кредитні спілки».

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Терміни, умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від термінів, умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Таблиця 24.1

Операції з пов'язаними сторонами	Органи управління	Ключовий управлінський персонал	Органи управління	Ключовий управлінський персонал
	2024	2024	2023	2023
<i>Кредити надані:</i>				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	99	0	99	6

Кредити, видані протягом року	0	0	0	0
Погашення кредитів протягом року	99	0	0	6
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	0	0	99	0
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	72	101	72	86
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	0	91	72	208
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року	72	128	72	192
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	0	64	72	101
Проценти за кредитами отриманими	21	0	20,8	1
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	14	17	10,9	13,9
Винагорода ключовому управлінському персоналу	0	391		333,2

Умови проведення, включаючи наявність забезпечення, а також характер відшкодування по кредитним та депозитним операціям з пов'язаними сторонами, не мають умов, відмінних від умов проведення операцій із членами кредитної спілки.

25 Достатність капіталу

Спілка здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Спілки контролюється з використанням нормативів, встановлених регулятором при здійсненні нагляду за Спілкою.

Основною ціллю управління капіталом Спілки є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Спілка повністю дотримувалася всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Спілка управляє структурою капіталу для досягнення свої цілей шляхом змін її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з її діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Спілка може коригувати суми за нарахованою платою (процентами) на пайові внески, що виплачуються пайовикам, повернути їм додатковий пайовий капітал; проводити аналіз та зменшувати витрати для отримання прибутку або зменшення збитку від операційної діяльності тощо.

Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив фінансової стійкості

Нормативи	Нормативне значення	Таблиця 25.1 (%)	
		31.12.2024	31.12.2022
Нормативи фінансової стійкості (K1)	≥ 10	10,53	12,9

Станом на 31.12.2024 року норматив фінансової стійкості Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності капіталу

Нормативи	Нормативне значення	Таблиця 25.2 (%)	
		31.12.2024	31.12.2023
Норматив достатності капіталу (K2)	≥ 7	9,48	11,0

Станом на 31.12.2024 року норматив достатності капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

26 Коригування фінансової звітності на інфляцію

Керівництво кредитної спілки оцінило фактори, передбачені МСБО 29 з метою визначення, чи потребує фінансова звітність перерахунку відповідно до вимог МСБО 29. Ця фінансова звітність не містить коригувань на інфляцію.

27 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 28 лютого 2025 року. В розумінні МСБО 10 фактів господарської діяльності, які впливають або можуть вплинути, або вимагають коригування після звітного періоду на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності кредитної спілки та мали місце в період між звітною датою й датою підписання бухгалтерської звітності за звітний період кредитна спілка не ідентифікувала.

Ні засновники кредитної спілки, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на суверенну територію України та продовжується воєнний стан згідно Закону про продовження строку дії воєнного стану.

Керівництво кредитної спілки не має наміру ліквідувати кредитну спілку або припинити її діяльність та очікує, що кредитна спілка може функціонувати щонайменше протягом 12 місяців чи більше з дати цієї фінансової звітності. Втім, хоча керівництво вживає необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності кредитної спілки, провадження звичайної діяльності кредитної спілки та забезпечення її стабільного фінансового стану в майбутньому залежить від військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення.

Наразі банківська система країни працює стабільно, але на відміну від банківського ринку програми рефінансування та гарантування для небанківських фінансових установ діючим законодавством не передбачені. Подальший економічний та політичний розвиток України наразі важко передбачити, навіть враховуючи активну підтримку країн-партнерів.

Військова агресія, яку безперервно веде російська федерація на території України з 24 лютого 2022 року, створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. Кредитна спілка готова внести коригування до фінансової звітності, як тільки стане зрозумілим кінцевий вплив військових дій на активи Кредитної спілки.

Окрім подій, описаних вище, після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних суттєвих подій в розумінні МСБО 10, які б надавали додаткову інформацію про фінансову звітність кредитної спілки та які мали б бути відображені у фінансовій звітності.

Керівництво кредитної спілки визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2024 рік.

Згідно вимог МСБО 10 керівництвом кредитної спілки проведено аналіз подій, які не вимагають коригування після звітного періоду і не мають впливу на дані фінансової звітності:

- намірів припинення діяльності кредитної спілки не має;
- намірів проводити реструктуризацію кредитної спілки не має.

28 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року, була затверджена Спостережною радою 28 лютого 2025 року.

Голова правління

Головний бухгалтер



Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна