



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 48 300335 0000000026007435483

Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ
«ХРИСТІЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»
КОД ЗА ЄДРПОУ 25946729
станом на 31 грудня 2025р.**

м. Київ-2026 р.

АДРЕСАТ:

**Загальним зборам членів та органам управління
КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

1. Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 25946729) (надалі за текстом - Кредитна спілка), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Кредитної спілки станом на 31 грудня 2025 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Кредитної спілки, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Кредитної спілки, фінансова звітність Кредитної спілки підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Кредитна спілка створена 20.04.2004 року, має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку інвестицій в Україні на 2026 рік, Кредитною спілкою обрана стратегія якісного розвитку.

У 2026 році Кредитна спілка спрямовуватиме свої зусилля на підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Кредитна спілка не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Кредитної спілки продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

24 лютого 2022 року указом президента України було введено військовий стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Російські війська розпочали інтенсивні обстріли підрозділів Збройних сил України, перетнули кордони, а також нанесли ракетно-бомбові удари майже на всій території України. За період з 24.02.2022 внаслідок авіаційних бомбардувань росії відбулось значне руйнування транспортної інфраструктури, знищення великої кількості адміністративних будівель, лікарень, житлових будинків в різних містах України, є жертви серед військових та цивільного населення. Від самого початку війна заподіяла значної шкоди економіці України, особливо через призупинення торгівлі та

перенаправлення державних видатків. Збитки для України за час воєнних дій дуже великі. Багато сфер бізнесу повністю або тимчасово зупинили роботу в Україні.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Кредитної спілки на сьогодні є неможливим.

Кредитною спілкою було вивчено та проаналізовано стан діяльності контрагентів, їх фінансову стабільність та спроможність вести свою діяльність в умовах воєнного стану. Всі контрагенти Кредитної спілки здійснюють свою діяльність на територіях, де наразі не ведуться активні бойові дії. Спроможність вести свою діяльність контрагентами та можливість отримання прибутку від такої діяльності суттєво не залежить від обставин, які наразі існують в країні.

Отже, оцінивши всі ризики, Кредитна спілка приходять до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Кредитної спілки протягом 2026 року, у Кредитної спілки відсутні очікування та підстави на основі яких, можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність безперервно.

Кредитна спілка буде надалі вести свою діяльність.

Фінансова звітність Кредитної спілки за 2025 рік не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

Аудит фінансової звітності за 2024 рік було проведено ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПАРТНЕР», код ЄДРПОУ 22795553. Звіт незалежного аудитора датований 31.03.2025 року та містив немодифіковану думку.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України (надалі – НБУ), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Інша інформація складається із даних звітності, що міститься у файлах у форматі xml, які мають назву CR.

Дані звітності за 2025 рік, складаються з таких файлів:

- CR14 Дані оборотно-сальдової відомості кредитної спілки;
- CR17 Дані про додаткові пайові внески членів кредитної спілки;
- CR18 Дані про структуру активів та зобов'язань за строками;
- CR19 Дані про дотримання кредитною спілкою фінансових нормативів;
- CR151 Дані про договори за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR152 Дані про операції за кредитами, розміщеними та отриманими кредитною спілкою коштами;
- CR161 Дані про договір про залучення внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок;
- CR162 Дані про операції за залученим внеском (вкладом) члена кредитної спілки на депозитний рахунок.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Кредитній спілці.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Кредитну спілку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Кредитної спілки.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Кредитної спілки продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Кредитну спілку припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

Кредитна спілка згідно з вимогами п.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі. Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії. На дату аудиторського висновку звіт Кредитної спілки за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього аудиторського висновку.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримуємо звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Основні відомості про КРЕДИТНУ СПІЛКУ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»:

Таблиця 1

Повна назва	КРЕДИТНА СПІЛКА «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»
Скорочена назва	КС «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»
Код ЄДРПОУ	25946729
Місцезнаходження	Україна, 51917, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул. Медична, будинок 26
Дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних	Дата державної реєстрації: 20.04.2004 Дата запису: 22.09.2005

осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Номер запису: 1 223 120 0000 001365
Основні види діяльності	Основний: 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки – надання коштів та банківських металів у кредит, дата видачі: 18.03.2024, строк дії: необмежений; Ліцензія на здійснення діяльності кредитної спілки – залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, дата видачі: 18.03.2024, строк дії: необмежений.
Статутний капітал	0,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2025 року	Члени кредитної спілки
Голова правління	ЧЕРНЕНКО ЄВГЕН ВАЛЕНТИНОВИЧ

Аудитори зазначають, що назва Кредитної спілки, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту Кредитної спілки.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Кредитної спілки. Керівництво Кредитної спілки уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Кредитної спілки продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Кредитної спілки відсутні.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Кредитної спілки, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та

спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту
Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 2.

Таблиця 2

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Майборода Олена Олександрівна 100096
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Аудит проведений згідно з договором №02-5/12 від 02.12.2025 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів **КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ «ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ»**, у складі:

- балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року,
- звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2025 рік,
- звіту про рух грошових коштів за 2025 рік,
- звіту про власний капітал за 2025 рік,

- приміток до фінансової звітності за 2025 рік
на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і
встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 02 грудня 2025 року по 02 лютого 2026 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ
«Аудитори») 100096)

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ
«Аудитори») 100092)



Майборода О.О.

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

02 лютого 2026 року

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
25946729		
UA12040150010056523		
925		
64.92		

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

за СДРПОУ

Територія **місто Кам'янське**

за КАТОТТГ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

за КОПФГ²

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

за КВЕД

Середня кількість працівників² **5**

+38 (067) 634-7173

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

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 "ч" у відповідній клітинці):

V

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 Грудня 20 25 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	37	31
Нематеріальні активи	1001	42	42
первісна вартість	1002	(5)	(11)
накопичена амортизація	1005		
Незавершені капітальні інвестиції	1010	65	54
Основні засоби	1011	69	69
первісна вартість	1012	(4)	(15)
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	19 338
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	9 278	19 511
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 перестраховування	1120		
Векселі одержані	1125		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	30	4
з бюджетом	1135	5	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 252	262
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 857	3 619
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	599	576
Поточні фінансові інвестиції	1165	750	2 432
Гроші та їх еквіваленти	1166	525	857
Готівка	1167	225	1 575
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1190		
Інші оборотні активи	1195	11 493	6 893
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	20 771	26 404
Баланс			

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	11	6
Капітал у дооцінках	1401		
Додатковий капітал	1405		
Емісійний дохід	1410		
Накопичені курсові різниці	1411		
Резервний капітал	1412		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	1 885	2 765
Неоплачений капітал	1420	79	35
Вилучений капітал	1425		
Інші резерви	1430		
Усього за розділом I	1435		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	450	370
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	450	370
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1605		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610		150
розрахунками з бюджетом	1615	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1620	1	9
розрахунками зі страхування	1621		
розрахунками з оплати праці	1625		
	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	24	53
Доходи майбутніх періодів	1665	105	85
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	18 214	22 930
Усього за розділом III	1695	18 346	23 228
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	20 771	26 404

Керівник

Головний бухгалтер

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

1 Кодифікатор алфавітний за територіальними одиницями та територіями територіальних громад.

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



1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
25946729		
UA12040150010056523		
925		
64.92		

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

за ЄДРПОУ

Територія **місто Кам'янське**

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова форма господарювання **Кредитна спілка**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

за КВЕД

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

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			
Нематеріальні активи	1000	5	37
первісна вартість	1001	9	42
накопичена амортизація	1002	(4)	(5)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		65
первісна вартість	1011		69
знос	1012		(4)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
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 аквізичні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	93	9 278
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
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 Свєген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
25946729		

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за _____ рік **20 25** р.

Форма № 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	6 935	5 099
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 064)	(2 688)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	3 871	2 411
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1 887	223
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
Адміністративні витрати	2130	(1 891)	(938)
Витрати на збут	2150	(1 301)	(120)
Інші операційні витрати	2180	(2 418)	(1 541)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	148	35
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	48	73
Інші доходи	2240		
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(161)	(29)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	35	79
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35	79
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	35	79

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	11
Витрати на оплату праці	2505	486	393
Відрахування на соціальні заходи	2510	108	81
Амортизація	2515	19	41
Інші операційні витрати	2520	4 996	2 073
Разом	2550	5 610	2 599

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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 signature)

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
25946729		

Підприємство Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 25 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	7 633	4 647
Повернення податків і зборів	3005		
<i>у тому числі податку на додану вартість</i>	3006		
Цільового фінансування	3010	48	
<i>Надходження від отримання субсидій, дотацій</i>	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	6	1
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	23 219	6 092
Інші надходження	3095	8 966	5 882
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 558)	(608)
Праці	3105	(349)	(314)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(110)	(87)
Зобов'язань з податків і зборів, в т.ч.:	3115	(797)	(611)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	3116	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість</i>	3117	()	()
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	3118	(797)	(611)
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(48)	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(30 196)	(10 323)
Інші витрачання	3190	(4 227)	(5 063)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 587	(384)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

2

фінансових інвестицій	3200	600	900
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	48	73
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	(600)	(900)
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	48	73
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	801	1
Отримання позик	3305	4 366	1 985
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	(2 878)	(1 230)
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(161)	(29)
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	(2 081)	(201)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	47	526

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 682	215
Залишок коштів на початок року	3405	750	535
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2 432	750

Керівник

Головний бухгалтер



Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
25946729		

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капіталза _____ рік **20 25** 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	11			1 885	79			1 975
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	11			1 885	79			1 975
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					35			35
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				79	(79)			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215				801				801
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
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	(5)							(5)
Разом змін у капіталі	4295	(5)			880	(44)			831
Залишок на кінець року	4300	6			2 765	35			2 806

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

Підприємство **Кредитна спілка "ХРИСТИЯНСЬКА ФОРТЕЦЯ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
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 2025 року**

Кредитна спілка «Християнська Фортеця»

(в тисячах грн., якщо не зазначено інакше)

1 Основна діяльність

Основні відомості

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

Вищим органом управління кредитної спілки є загальні збори членів кредитної спілки.

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, наглядової 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.

Кредитна спілка створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими Статутом та нормативно-правовими актами НБУ. За результатами внутрішнього аудиту за 2025 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 здійснює діяльність через відокремлений підрозділ - Філію кредитної спілки “Християнська Фортеця” № 2.

Інформація про місцезнаходження та режим роботи відділень наведена на (веб) сайті кредитної спілки за ел.адресою <https://www.fortecya.dp.ua>

Відокремлені підрозділи	31.12.2025	Таблиця 1.1 31.12.2024
	Кількість відокремлених підрозділів	2

Станом на 31.12.2025 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	31.12.2025	Таблиця 1.2 31.12.2024
	Кількість членів кредитної спілки	1486

2 Операційне середовище

Кредитна спілка здійснює свою діяльність на території України. З початку 2025 року в країні продовжує діяти військовий стан.

В 2025 році, на четвертому році повномасштабної війни, економіка України демонструє несподівану стійкість попри численні виклики. Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Хоча темпи економічного зростання сповільнилися, макроекономічна стабільність зберігається, що є значним досягненням в умовах воєнного часу. Фінансова допомога від міжнародних партнерів залишається ключовою для стабільності економіки України. Потреба у зовнішньому фінансуванні на 2025 рік оцінюється у 38,4 мільярди доларів, що менше, ніж минулого року. Загальний обсяг допомоги з 2022 року перевищив 100 мільярдів доларів. Ці кошти дозволяють покривати майже всі невоєнні видатки бюджету, підтримувати соціальні виплати, проводити відновлення інфраструктури та забезпечувати державні сервіси.

Офіційна статистика фіксує економічне зростання: збільшується ВВП, експорт утримується на прийнятному рівні, безробіття не досягає критичних позначок. Проте більшість громадян не відчувають поліпшення добробуту. Реальні доходи зростають повільніше за інфляцію, купівельна спроможність населення знижується, а ціни на споживчі товари часто випереджають зростання заробітних плат. Це пояснюється тим, що основне зростання відбувається у військово-промисловому секторі, відновленні інфраструктури та оборонних замовленнях, які не впливають безпосередньо на рівень життя пересічного населення.

Інфляція знизилася до 9,3% у річному вимірі, причому дезінфляція виявилася сильнішою, ніж прогнозували як НБУ, так і

приватні аналітики. Інфляція на продукти харчування продовжує сповільнюватися завдяки високим надлишкам врожаю та нестачі складських приміщень. Базова інфляція сповільнювалася повільніше, а інфляційні очікування залишаються двозначними. У своєму грудневому рішенні Національний банк України залишив базову ставку на рівні 15,5% на тлі невизначеності щодо зовнішнього фінансування.

Реальний ВВП прискорився до 2,1% у річному вимірі в III кварталі 2025 року завдяки державним витратам та інвестиціям. Економіку також підтримували стабільний споживчий попит та стабільна ситуація в енергетиці. Однак у IV кварталі 2025 року ситуація в енергетичному секторі істотно погіршилася, що з того часу стримує економіку. Внутрішні доходи недостатньо високі: навіть при номінальному дефіциті 18,5% ВВП видатки недофінансовані. Україна максимізує збір бюджетних доходів.

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.

Головний ризик для України – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо.

У 2025 році зберігалися такі ключові фактори ризику:

- нестабільність безпекової ситуації;
- дефіцит трудових ресурсів у зв'язку з міграцією населення та мобілізаційними процесами;
- підвищене податкове навантаження на небанківські фінансові установи;
- зростання кредитного ризику за окремими категоріями позичальників.

Для Кредитної спілки основним фінансовим ризиком залишається кредитний ризик, пов'язаний із можливим погіршенням платоспроможності позичальників в умовах воєнної та економічної невизначеності.

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 2025 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 2025 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 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, 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.

При оцінці здатності Кредитної спілки продовжувати свою діяльність у майбутньому управлінський персонал враховував:

- фактичний фінансовий стан Кредитної спілки;
- дотримання пруденційних нормативів відповідно до вимог Національного банку України;
- результати оцінки кредитного портфеля та сформованих резервів;

- доступність джерел фінансування та ліквідність;
- поточні та очікувані регуляторні вимоги.

Протягом 2025 року Кредитна спілка здійснювала діяльність у штатному режимі, виконувала регуляторні вимоги та забезпечувала розрахунок і контроль пруденційних нормативів 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. Кредитна спілка провадить свою діяльність максимально орієнтуючись на дотримання пруденційних нормативів та вимог регулятора.

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, має достатні ресурси для продовження операційної діяльності; здійснює постійний моніторинг ризиків та фінансового стану.

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 2025 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 31.12.2025 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу з 01.01.2025 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 (2025)	Вплив поправок
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”	Уточнено, коли валюта є/не є обмінюваною (exchangeable): оцінка на дату оцінки та з визначеною метою. Якщо обміну немає — як визначати спот-курс і що розкривати: (а) характер і фінансові впливи; (б) використаний спот-курс(и); (в) процес оцінки; (г) ризики.	01.01.2025	Дозволено	Застосовано (оцінено). Кредитна спілка здійснює операції переважно у національній валюті України (гривні), яка є обмінюваною. Не ідентифіковано операцій/залишків у валюті, щодо яких була б неможливість обміну на дату звітності.	Відсутній. Поправки не призвели до змін в обліковій політиці та не вплинули на показники фінансової звітності за 2025 рік.
МСФЗ 7 та МСФЗ 9 –	Уточнення щодо: припинення визнання при	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано (не є)	В процесі оцінки. Очікується, що основний

“Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”	розрахунках за зобов’язаннями через системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків (у т.ч. ESG-умови); додаткові вимоги до розкриття (зокрема інвестиції в капітал FVOCI; інструменти з умовними подіями тощо).			обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	потенційний вплив може стосуватися розкриттів у примітках, а не оцінки/визнання, з огляду на характер фінансових інструментів Кредитної спілки.
Щорічні вдосконалення МСФЗ – Том 11	Невеликі уточнення/узгодження стандартів; необхідно оцінити, чи спричиняють вони зміни в обліковій політиці.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки. Попередньо очікується відсутність суттєвого впливу на показники звітності; можливі точкові уточнення формулювань/розкриттів.
МСФЗ 1 (в межах Том 11) – “Облік хеджування суб’єктом, який уперше застосовує МСФЗ”	Узгодження з МСФЗ 9; уточнення щодо відносин хеджування у першому звіті за МСФЗ.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не є суб’єктом, що вперше застосовує МСФЗ у 2025 році.	Відсутній / не релевантно.
МСФЗ 7 (в межах Том 11) – прибуток/збиток від припинення визнання; розкриття різниці між ціною операції та справедливою вартістю	Оновлено формулювання і посилання на МСФЗ 13; уточнення розкриттів щодо різниці “ціна операції vs справедлива вартість” на первісне визнання.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки / очікувано несуттєвий. Для Кредитної спілки такі ситуації зазвичай є поодинокими або відсутніми, тому очікується вплив переважно на розкриття, за наявності відповідних операцій.
МСФЗ 9 (в межах Том 11) – припинення визнання орендних зобов’язань; “ціна операції”	Уточнення щодо припинення визнання орендних зобов’язань; уточнення окремих вимог первісної оцінки та термінів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	В процесі оцінки / очікувано несуттєвий. Вплив можливий лише за наявності специфічних випадків модифікацій/припинення оренди або відповідних операцій.
МСФЗ 10 (в межах Том 11) – “фактичний агент”	Уточнення прикладів щодо судження, чи діє сторона як фактичний агент.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не складає консолідовану фінансову звітність та не має структури групи, що потребує аналізу фактичного агента за МСФЗ 10.	Відсутній.
МСБО 7 (в межах Том 11) – термінологія щодо інвестицій	Оновлення формулювань (термінологічна правка).	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковими у 2025 році; достроково не застосовувалися).	Відсутній. Очікується виключно редакційний характер без впливу на показники звітності.
МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – “Контракти щодо електроенергії з природних джерел”	Уточнення “власного використання”, можливість хедж-обліку за умов; нові розкриття для таких контрактів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не укладає контрактів на купівлю/продаж електроенергії з природних джерел і не використовує такі інструменти як	Відсутній / не релевантно.

				інструменти хеджування.	
МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”	Замінює МСБО 1: нова структура звіту про прибутки/збитки, категорії доходів/витрат, обов’язкові проміжні підсумки, МРМ (показники управлінського персоналу), принципи агрегування/деагрегування.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано (не є обов’язковим у 2025 році; достроково не застосовувався).	В процесі оцінки. Очікуваний вплив — на формат подання та розкриття (структура звіту та приміток), без впливу на чистий фінансовий результат як такий.
МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації”	Спрощення розкриттів для певних дочірніх підприємств за умов виконання критеріїв.	01.01.2027	Дозволено	Не застосовано. Кредитна спілка не має дочірніх підприємств , які могли б підпадати під сферу застосування МСФЗ 19.	Відсутній / не релевантно.
Звітність зі сталого розвитку: МСФЗ S1, МСФЗ S2 (ISSB)	Вимоги до розкриття ризиків/можливостей сталого розвитку та клімату (не є частиною МСФЗ-фінзвітності як такої; застосування залежить від регуляторних вимог до звіту про управління/нефінансової звітності).	01.01.2024	—	Не застосовано у фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік.	В процесі оцінки у частині можливих майбутніх вимог до нефінансової/управлінської звітності.

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 події 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 2025 році порівняно із обліковими політиками, які Спілка використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2024 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 2025 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік,
- Звіт про власний капітал за 2025 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 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 2026 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 оснований 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 90 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.

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 Правління НБУ від 02.02.2024 року № 14 «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності кредитних спілок в Україні» (Постанова № 14) в розмірі 4% .

На другому та третьому етапі Кредитна спілка, відповідно до Закону України «Про кредитні спілки» в порядку, передбаченому нормативними вимогами та внутрішніми документами, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет величини кредитного ризику. Відповідно до вимог Постанови №14, кредитна спілка формує Резерв сумнівних боргів в порядку, передбаченому ст. 14 Розділу IV Постанови № 14. 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 сумнівних боргів 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 з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту.

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

Визначення значного зростання кредитного ризику

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.

Визначення величини кредитного ризику (Резерв сумнівних боргів)

Кредитна спілка визначає величину кредитного ризику за всіма активними операціями як сукупний розмір кредитного ризику за цими операціями станом на останній день місяця у гривні.

Кредитна спілка визначає розмір кредитного ризику за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Кредитна спілка здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за кредитними операціями на індивідуальній основі або за спрощеним підходом.

Кредитна спілка визначає клас боржника - фізичної особи на підставі результатів оцінки його фінансового стану відповідно до наведених характеристик, включаючи фактор своєчасності сплати заборгованості:

- 1) клас 1 - фінансовий стан стійкий: сукупний обсяг боргового навантаження не перевищує 60% обсягу його сукупного чистого доходу за відповідний період; кількість календарних днів прострочення погашення боргу не перевищує семи днів; є підстави вважати, що і надалі виконання зобов'язань боржником здійснюватиметься на високому рівні; наявність у власності майна, крім майна, переданого в заставу, яке за рівнем ліквідності відповідає критеріям прийнятності Положення № 14 ; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника і його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом, перевищують їх оптимальні значення;
- 2) клас 2 - фінансовий стан добрий: сукупний обсяг боргового навантаження не перевищує 65% обсягу його сукупного чистого доходу за відповідний період; кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить від восьми до 30 днів; є підстави вважати, що надалі стан виконання зобов'язань боржником не погіршиться; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника і його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом, не нижчі, ніж їх оптимальні значення;
- 3) клас 3 - фінансовий стан задовільний: сукупний обсяг боргового навантаження не перевищує 70% обсягу його сукупного чистого доходу за відповідний період; простежуються інші негативні тенденції (зміна місця роботи з погіршенням умов, зростання обсягу зобов'язань боржника, що свідчить про підвищення ймовірності несвоєчасного та/або в неповній сумі погашення боргу); кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить від 31 до 60 днів; є підстави очікувати

надалі погіршення стану виконання боржником зобов'язань; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника і його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом, не завжди відповідають оптимальним значенням;

4) клас 4 - фінансовий стан незадовільний: сукупний обсяг боргового навантаження не перевищує 75% обсягу його сукупного чистого доходу за відповідний період; є негативні зміни щодо загального матеріального стану боржника та/або його соціальної стабільності; зростання обсягу зобов'язань боржника свідчить про високу ймовірність несвоечасного та/або в неповній сумі погашення боргу; кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить від 61 до 90 днів; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника і його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом, є несуттєво нижчими, ніж їх оптимальні значення;

5) клас 5 - фінансовий стан критичний: сукупний обсяг боргового навантаження перевищує 80% обсягу його сукупного чистого доходу за відповідний період; кількість календарних днів прострочення погашення боргу становить більше 90 днів; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника - фізичної особи і його фінансові можливості виконати зобов'язання за кредитом, нижчі, ніж їх оптимальні значення.

Кредитна спілка здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за кредитами за спрощеним підходом за такою формулою:

$CR_{\text{спрощ}} = EAD \cdot LGD_{\text{спрощ}} \cdot PD_{\text{спрощ}}$,

де $CR_{\text{спрощ}}$ – розмір кредитного ризику за фінансовими активами за спрощеним підходом;

EAD – експозиція під ризиком на дату оцінки фінансових активів за спрощеним підходом;

$LGD_{\text{спрощ}}$ – коефіцієнт ліквідності забезпечення, що відповідає рівню збитків за фінансовим активом за спрощеним підходом у разі дефолту, визначений згідно з вимогами Положення № 14;

$PD_{\text{спрощ}}$ – коефіцієнт імовірності дефолту боржників, включених до фінансових активів за спрощеним підходом, визначений кредитною спілкою згідно з вимогами Положення № 14. (кількості днів прострочення погашення боргу).

Значення показника $PD_{\text{інд}}$ залежно від визначеного кредитною спілкою класу боржника:

- 1) клас 1: $PD_{\text{інд}} = 0,04$;
- 2) клас 2: $PD_{\text{інд}} = 0,2$;
- 3) клас 3: $PD_{\text{інд}} = 0,45$;
- 4) клас 4: $PD_{\text{інд}} = 0,7$;
- 5) клас 5: $PD_{\text{інд}} = 1$

Кредитна спілка з метою визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника – фізичної особи, фізичної особи-підприємця або юридичної особи здійснює оцінку його / її фінансового стану на підставі кількісних та якісних показників.

Кредитна спілка вважає виконання зобов'язання за договором кредиту простроченим, якщо боржником на дату визначення прострочення повністю або частково (не за рахунок кредитних коштів кредитної спілки) не виконано зобов'язання у строки та обсягах, встановлених умовами договору кредиту, щодо повернення тіла кредиту та/або сплати процентів, та/або Кількість днів прострочення за простроченим виконанням зобов'язання за договором кредиту рахується в календарних днях на дату визначення простроченості починаючи з наступного дня після відповідної календарної дати, визначеної договором кредиту як граничний строк сплати відповідної простроченої частини тіла кредиту та/або процентів. Днем закінчення строку є перший за ним робочий день, якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону.

Кредитна спілка:

- 1) визначає кількість календарних днів прострочення боргу боржником на підставі більшої кількості календарних днів прострочення, якщо кількість календарних днів прострочення за основною сумою боргу та за нарахованими процентами є різними;
- 2) приймає більший за значенням строк, якщо кількість календарних днів прострочення за різними зобов'язаннями в межах одного договору кредиту відрізняється;
- 3) визначає кількість календарних днів простроченого боржником зобов'язання на підставі більшої кількості календарних днів прострочення, якщо кількість календарних днів прострочення за різними договорами кредиту щодо одного боржника є різними.

Кредитна спілка під час розрахунку розміру кредитного ризику враховує вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням, за умови її належності до переліку забезпечення, визначеного Положенням № 14, та одночасного дотримання таких принципів:

- 1) *принцип безперешкодного стягнення*. Передбачає, що предмет застави / забезпечення на підставі права довірчої власності: наданий кредитній спілці на строк, не менший, ніж строк дії кредитного договору; оформлений у заставу / забезпечення на підставі права довірчої власності відповідно до вимог законодавства України; має вищий пріоритет обтяження на користь кредитної спілки у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України на строк, не менший, ніж строк дії кредитного договору; не має обмежень щодо звернення кредитною спілкою стягнення на заставне майно / забезпечення на підставі права довірчої власності та подальшої його реалізації в разі невиконання боржником зобов'язань за договором; не може бути відчуженим заставодавцем без попереднього погодження з кредитною спілкою відповідно до вимог законодавства України; у формі нерухомого майна - за умови, що воно розташоване на території України, яка не є окупованою відповідно до законодавства України; у формі транспортних засобів - за умови, що вони зареєстровані на території України, яка не є окупованою відповідно до законодавства України;
- 2) *принцип справедливої оцінки*. Передбачає здійснення кредитною спілкою оцінки застави / забезпечення на підставі права довірчої власності за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її / його продажу сторонньому покупцеві. Є ринок, на якому предмет застави / забезпечення на підставі права довірчої власності може

бути реалізований у разі звернення на нього стягнення або застава / забезпечення на підставі права довірчої власності може бути спрямована(е) безпосередньо на погашення зобов'язань боржника.

Переоцінка вартості застави / забезпечення на підставі права довірчої власності має здійснюватися регулярно з урахуванням нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на 12 місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць;

3) *принцип збереження*. Передбачає наявність договору страхування предмета застави / забезпечення на підставі права довірчої власності від втрати / пошкодження, вигодонабувачем за яким є кредитна спілка;

4) *принцип наявності*. Передбачає регулярне здійснення кредитною спілкою / аутсорсером перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу / забезпечення на підставі права довірчої власності.

Величина непокритого кредитного ризику розраховується станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, та включається до розрахунку нормативів капіталу протягом наступного місяця.

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 2025 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	2/25	01.01.2025	31.12.2025	34380,00	19
2	4/24	01.10.2024	30.09.2025	76500,00	16
3	4/25	01.10.2025	31.12.2025	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 передання 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 організувати 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 додержуватися 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 нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались 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 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 ретроспективно 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. Области, 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 в 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 посиляється 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 базувалось 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 2025 році в порівнянні з 2024 роком не відбулося.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в касі	857	525
Поточний рахунок в банку	1475	225
Інші рахунки в банках	100	
Разом	2432	750

Таблиця 6.1.

Банківські реквізити:

- р/р UA083054820000026501300551099 в ТББВ І-А типу № 10003/0564 філії – Дніпропетровське обласне управління АТ «Ощадбанк»;
- р/р UA9230529000000026501050500472 в відділення «Кам'янське» АТ КБ «Приватбанк».

7 Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ включає:

Фінансові інвестиції та заборгованість інших кредитних установ	31.12.2025	31.12.2024
Непоточні		
Пайові внески в об'єднану кредитну спілку	88	88
Поточні		
Строкові депозити	600	600
Резерв сумнівних боргів на заборгованість по вкладам на рахунках ОКС НАКСУ	(24)	(1)
Всього	664	688

Таблиця 7.1

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	31.12.2025	31.12.2024
Короткострокові кредити	3	3
Середньострокові кредити	3754	1911
Довгострокові кредити,	22484	17350
у тому числі: поточна заборгованість за довгостроковими кредитами	1794	8121
	26241	19264

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	31.12.2025	31.12.2024
Членам кредитної спілки у т. ч.	26241	19264
прострочення на дату визначення простроченості немає	23602	17584
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	-	92
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	283	129
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	146	
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 дня	2211	1459
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(3378)	(1412)
Всього	22864	17852

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

Структура кредитів наданих членам кредитної спілки	31.12.2025	%	31.12.2024	%
комерційні кредити	1473	5,6	1163	6,0
особисті селянські	697	2,7	23	0,1
споживчі кредити	24071	91,7	18078	93,9
Разом	26241	100	19264	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	31.12.2025	31.12.2024
Початок року	1412	743
Нараховано за рік	2058	1288
Сторновано (зменшено)	(92)	(619)
Кінець року	3378	1412

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 2025 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. Основний вид отриманої застави – житлова нерухомість.

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 2025 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 0,15 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2025 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 0,15 (нерухоме майно, що належить до житлового фонду). На протязі 2025 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 2025 року не має.

Інші нефінансові активи

Інші активи, що не є фінансовими активами включають:

	Таблиця 8.5	
Інші активи, що не є фінансовими активами	31.12.25	31.12.2024
Спільні фонди, створені для підтримки ліквідності	93	93
Держмито та інші судові витрати	492	386
Разом	585	479
Резерв під зменшення корисності	(492)	(386)
Всього	93	93
	31.12.2025	31.12.2024
Всього кредити надані та інші активи, що не є фінансовими активами (Таблиця 8.2 та Таблиця 8.5)	22957	17945

Заборгованість з нарахованих доходів

Проценти за кредитами наданими включають:

	Таблиця 8.6	
Проценти за кредитами наданими членам кредитної спілки у т. ч.	31.12.2025	31.12.2024
прострочення на дату визначення простроченості немає	247	1187
прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно	-	8
прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно	27	15
прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно	17	5
прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 дня	1655	1437
Мінус - резерв під зменшення корисності на сукупній основі	(1688)	(1399)
Всього	258	1248

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:

	31.12.2025	Таблиця 8.7 31.12.2024
Проценти за депозитами в ОКС НАКСУ	4	4
Всього	4	4
Всього розрахунки за процентами (Таблиця 8.6 та Таблиця 8.7)	262	1252

9 Активи призначені для продажу

Станом на 31.12.2025 року у Спілки відсутні активи, утримувані для продажу.

10 Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2025 року у Спілки відсутня інвестиційна нерухомість.

11 Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

Таблиця 11.1

Основні засоби

Найменування	31.12.2024		Надходження	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуття		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни		31.12.2025	
	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	69	4						11				69	15
Транспортні засоби													
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)													
Інші основні засоби													
Разом	69	4						11				69	15

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

Станом на 31.12.2025 та 2024 років у Спілки не було об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються.

9 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

Таблиця 12.1

Нематеріальні активи

Найменування	31.12.2024		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	42	5						6				42	11

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

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

10 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	31.12.2025	31.12.2024
Прибуток до оподаткування	35	79
Нормативна ставка податку	25%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	0
Витрати з податку на прибуток	0	0
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 узв'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).

11 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

Резерви під зменшення корисності на заборгованість за неповерненими кредитами наданими членам кредитної спілки	31.12.2025	31.12.2024
Початок року	2811	1511
Нараховано за рік	2449	1923
Використано на списання активів	0	0
Сторновано (зменшено)	(194)	(623)
Кінець року	5066	2811

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

Забезпечення (резерв) виплат відпусток

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 14.2 <i>31.12.2024</i>
Початок року	24	26
Нараховано за рік	44	27
Використано на виплату відпусток	(15)	(29)
Сторновано (зменшено)	0	0
Кінець року	53	24

Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 14.3 <i>31.12.2024</i>
Резерв сумнівної заборгованості на судові витрати	31.12.2025	31.12.2024
Початок року	386	176
Нараховано за рік	119	210
Сторновано (зменшено)	(13)	0
Кінець року	492	386

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

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 14.4 <i>31.12.2024</i>
Початок року	1	0
Нараховано за рік	36	2
Сторновано (зменшено)	(13)	(1)
Кінець року	24	1

12 Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість за кредитами отриманими перед кредитними установами

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 15.1 <i>31.12.2024</i>
Кредити ОКС НАКСУ поточні	2824	1256
Поточна заборгованість за довгостроковими кредитами НАКСУ	150	0
Кредити ОКС НАКСУ непоточні	220	450
Разом	3194	1706

13 Заборгованість перед членами та інші поточні зобов'язання

Заборгованість перед членами включає:

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 16.1 <i>31.12.2024</i>
Внески (вклади) членів кредитної спілки на депозитні рахунки		
Непоточні	150	0
Разом непоточних	150	0
Поточні		
до 3-х місяців	783	20
від 3-х до 12-ти місяців	18276	14622
Разом поточних	19059	14642
Разом на депозитних рахунках членів КС	19209	14642

Інша заборгованість перед членами кредитної спілки

	<i>31.12.2025</i>	Таблиця 16.2 <i>31.12.2024</i>
Добровільні додаткові пайові внески членів кредитної спілки	23	23
Добровільні цільові внески членів кредитної спілки у додатковий капітал	37	37

Інша заборгованість перед членами кредитної спілки	168	0
Разом	228	60

Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки включають:

	31.12.2025	31.12.2024
Заборгованість за процентами нарахованими по внесках членів кредитної спілки		
Поточна заборгованість за процентами нарахованими по внесках (вкладах) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, що віднесено до категорії		
Непоточні	1	0
Разом непоточні	1	
Поточні		
до 3-х місяців	7	1
від 3-х до 12-ти місяців	609	631
Разом поточні	616	632
Разом	617	632
Всього заборгованість перед членами	20054	15334
Інші зобов'язання перед членами кредитної спілки		
Перед особами, що припинили членство	196	1588
Інші зобов'язання	6	361
Разом інші зобов'язання	202	1624

14 Капітал

Відповідно до вимог Основного закону та вимог Національного банку України, 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 спадкоємцям/ правонаступникам у разі припинення членства у кредитній спілці повертаються пайові внески, зменшені на суму збитків кредитної спілки, покритих за рахунок пайових внесків члена кредитної спілки.

	31.12.2025	31.12.2024
Пайовий капітал		
Пайові внески членів кредитної спілки (обов'язкові)	6	6
Пайові внески вибувчих членів	0	5
Разом	6	11

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	31.12.2025	31.12.2024
Резервний капітал, сформований за рахунок вступних внесків членів кредитної спілки	38	37
Резервний капітал, сформований за рахунок доходу кредитної спілки	1326	1247
Резервний капітал, сформований за рахунок інших джерел	1401	601
Разом	2765	1885

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 відсутній.

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

	31.12.2025	31.12.2024
Нерозподілений прибуток	35	79
Разом	35	79

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.

15 Доходи

Операційні доходи

Таблиця 18.1

Дохід від реалізації послуг, відображений в "Звіті про сукупний дохід" в рядку 2000	31.12.2025	31.12.2024
Чистий дохід за кредитами наданими членам кредитної спілки	6935	5099

Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31.12.2025	31.12.2024
Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		
Відшкодування раніше списаних активів	0	8
Дохід від безоплатно одержаних активів	1887	215
Разом операційних доходів	1887	223

Інші фінансові доходи

Таблиця 18.2

Інші фінансові доходи	31.12.2025	31.12.2024
Дохід за вкладями на депозитних рахунках в банку, ОКС НАКСУ	48	73
Разом фінансові доходи	48	73
Разом доходів	8870	5395

16 Витрати

Операційні витрати кредитної спілки,

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

Таблиця 19.1

	31.12.2025	31.12.2024
Нараховані проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитної спілки	3064	2688

Таблиця 19.2

Фінансові витрати	31.12.2025	31.12.2024
Витрати на оплату % по залученим кредитам від ОКС НАКСУ	161	29
Фінансові витрати	161	29

	31.12.2025	31.12.2024
Витрати на персонал		
Заробітна плата та премії	486	393
Нарахування на фонд заробітної плати	108	81
Витрати на персонал	594	474

Таблиця 19.4

	31.12.2025	31.12.2024
Інші адміністративні та операційні витрати		
Оренда	136	60
Витрати на розрахунково-касове обслуговування та інші банківські послуги	26	37
Витрати на охорону та інше утримання офісу(комунальні послуги)	40	39
Витрати на матеріали	1	11
Резерв сумнівних боргів	2384	1512
Витрати на проведення загальних зборів та презентаційні витрати	2	1
Юридичні, аудиторські та консультаційні послуги	906	90
Амортизація ОС та НА	19	41
Витрати на рекламу	1273	101
Витрати на телекомунікаційні послуги та мобільний зв'язок	53	13
Винагорода за використання копьютерної програми	95	153
Оплата за поштові послуги	13	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)	34	30
Канцелярські витрати	12	12
Витрати на обслуговування орендованих основних засобів	11	13
Витрати на відрядження	0	2
Навчання працівників	6	0
Інші витрати	5	7
Інші адміністративні та операційні витрати	5016	2125
Разом витрат	5610	2599

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

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження коштів від:	31.12.2025	31.12.2024
-від повернення позик	23219	6092
-сплата відсотків по кредитах	7634	4647
- повернення % по депозиту по достроково закритим договорам	0	4
-залучення внесків на депозитні рахунки	7035	5563
- знаходження від власного капіталу	801	1
-отримані відсотки від депозитів в банку	48	74
-відшкодування судових витрат	31	31
-повернення від фінансових інвестицій	600	900
-отримання позики в ОКС НАКСУ	4366	1985
- надходження благодійної допомоги	1869	248
-надходження від ПФУ допомоги по вагітності та пологам	48	
- інші надходження	36	36
Всього надходжень	45687	19581

Витрачання коштів включають: (в тисячах гривень)

	31.12.2025	31.12.2024
-на надання позик	30196	10323
-виплата відсотків за внесками на депозитні рахунки	1921	1637
-сплата витрат по судовим позовам	141	67
-повернення основної суми по депозитним договорам	2760	3351
- на придбання фінансових інвестицій	600	900

- повернення кредиту ОКС НАКСУ	2878	1230
- на оплату податків та зборів на проценти по депозитним внескам членів КС	693	533
- оренда	136	60
- обслуговування Спеціалізованного ПЗ та РРО	106	208
- квартальні внески до НАКСУ	34	30
- оплата комунальних послуг	40	39
- аудиторські послуги	35	60
- оплата за розрахунково-касове обслуговування в банках	26	34
- виплата зарплати та податків з зарплати	501	392
- оплата ЕСВ на зарплату	110	87
- відсотки по кредиту НАКСУ	161	29
- оплата рекламних, інформаційно-консультаційних послуг	2144	87
- придбання канцелярських та необоротних матеріальних активів	13	10
- мобільний зв'язок та телекомунікаційні послуги	53	33
- обслуговування сайта	12	12
- поштові витрати	13	11
- розрахунки з особами, які припинили членство в КС	1397	201
- витрати на відрядження	0	2
- витрати на навчання співробітників	6	0
- інше	29	30
Всього витрат	44005	19366

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.

18 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 кредитної спілки 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.

19 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.

Кредитною спілкою 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).

Управління будь-яким суттєвим ризиком реалізується через наступні етапи:

- виявлення,
- вимірювання,
- моніторинг,
- контроль,
- звітування,
- прийняття рішення стосовно методу управління ризиками:
 - уникнення ризику – відмова від здійснення певних операцій або припинення ділових відносин, які наражають кредитну спілку на ризик;
 - прийняття ризику – погодження ризику, рівень якого не перевищує обґрунтованого рівня ризику або комбінації ризиків, без необхідності проведення додаткових заходів пом'якшення ризику;
 - пом'якшення ризику – комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності кредитної спілки;
 - передавання ризику – передавання кредитною спілкою своєї відповідальності за ризик третім особам за винагороду зі збереженням наявного рівня ризику

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова 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 Наглядовою 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 несвоєчасного 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 несвоєчасного надходження (прострочення) планового, згідно графіку розрахунків, що є невід'ємною частиною Договору.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Спілки 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 Спілки виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу через зміни в економічних, політичних або інших умовах.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішня політика і процедури Спілки включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі Спілки.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Спілкою збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій кредитної спілки 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 ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кредитної спілки. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням кредитної спілки про фінансові послуги та окремими рішеннями Наглядової ради. В управлінні кредитним ризиком беруть участь правління кредитної спілки (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.

Спілка 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 Спілці оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для їх усунення.

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

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Спілка 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.

Спілка 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

Спілка аналізує резерви під зменшення корисності на кожну 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 Спілки.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

Спілка 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 кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Також Спілка дотримується нормативи ризиковості операцій, встановлені регулятором¹:

Таблиця 22.1 (%)

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2025</i>
Норматив максимального розміру кредитного ризику (Н3)	< 20	16,90
Норматив великих кредитних ризиків (Н4)	< 200	95,53

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2024</i>
Норматив кредитного ризику (К3)	≤ 25	5,03
Норматив концентрації кредитних ризиків (К4)	≤ 3	1,07

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

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2025</i>
Норматив ліквідності (Н6)	≥ 100%	270,66

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2024</i>
Норматив запасу ліквідності (К5)	732,1 тис.грн.	618,0

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 2025 та 2024 років на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів:

Таблиця 22.3

Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами	1141	1943	110	0	3194
Заборгованість перед членами за внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки	5405	13654	150	0	19209
Заборгованість перед членами за додатковими пайовими внесками	23	0	0	0	23
Заборгованість перед членами за цільовими внесками	37	0	0	0	37
Заборгованість перед членами за іншою заборгованістю	737	244			981
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання станом на 31.12.2025 р.	7343	15841	260	0	23444

Недисконтовані фінансові зобов'язання	<i>До 3 міс.</i>	<i>Від 3 до 12 міс.</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Заборгованість перед кредитними установами	577	979	150		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

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 2025 та 2024 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 шахрайства, 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.

Компласнс-ризик

Компласнс-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 / компласнс-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 компласнс-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.

20 Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається 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 ограні піддають 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 31.12.2025 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 2025 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".

21 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. У визначенні кола пов'язаних сторін кредитна спілка регулюється Постановою НБУ № 5 від 11 січня 2024 р. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 кредитна спілка розкриває інформацію про зв'язані сторони окремо по членах правління та наглядової ради; внутрішньому аудиту та членах сімей членів правління, наглядової ради та внутрішнього аудитора. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

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
	2025	2025	2024	2024
Кредити надані:				
Непогашені кредити станом на 1 січня (загальна сума)	0	0	99	0
Кредити, видані протягом року	0	0	0	0
Погашення кредитів протягом року	0	0	0	6
Непогашені кредити станом на 31 грудня (загальна сума)	0	0	99	0
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом на 1 січня	0	64	72	101
Внески (вклади) на депозитні рахунки, отримані протягом року	0	183	0	91
Внески (вклади) на депозитні рахунки, погашені протягом року		128	72	128
Внески (вклади) на депозитні рахунки станом за 31 грудня	0	119	72	64

Проценти за кредитами отриманими	0	0	21	0
Проценти за внесками (вкладами) на депозитні рахунки	0	7	14	17
Винагорода ключовому управлінському персоналу	0	452	0	391

<i>Норматив</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2025</i>
Норматив лімітів кредитного ризику за операціями з пов'язаними з кредитною спілкою особами (Н5)	< 25	0

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.

22 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 2025 та 2024 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.

Таблиця 25.1 (%)

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2025</i>
Норматив достатності регулятивного капіталу (Н1)	≥ 7	11,6

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2024</i>
Нормативи фінансової стійкості (К1)	≥ 10	10,53

Станом на 31.12.2025 року норматив достатності регулятивного капіталу Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Таблиця 25.2 (%)

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2025</i>
Норматив достатності капіталу першого рівня (Н2)	≥ 5	11,47

<i>Нормативи</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>31.12.2024</i>
Норматив достатності капіталу (К2)	≥ 7	9,48

Станом на 31.12.2025 року норматив достатності капіталу першого рівня Спілки перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

23 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.

24 Події після дати балансу

Кредитна спілка оцінила події, що мали місце після дати балансу до 12 січня 2026 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 закінчення воєнних дій і завершення воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення та інших факторів.

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 не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2025 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.

25 Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчується 31 грудня 2025 року, була затверджена Наглядовою радою 12 січня 2026 року.

Голова правління

Головний бухгалтер



Черненко Євген Валентинович

Василенко Вікторія Василівна

